



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

**KOMPARACE ZDANĚNÍ RODINY V ČESKÉ REPUBLICE A
VYBRANÝCH ZEMÍCH OECD**

COMPARATION OF TAXATION OF FAMILY IN THE CZECH REPUBLIC AND SELECTED COUNTRIES OECD

DIPLOMOVÁ PRÁCE

MASTER'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Bc. Lenka Klenorová

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

doc. Ing. Eva Lajtkepová, Ph.D.

BRNO 2019

Zadání diplomové práce

Ústav: Ústav financí
Studentka: **Bc. Lenka Klenorová**
Studijní program: Ekonomika a management
Studijní obor: Účetnictví a finanční řízení podniku
Vedoucí práce: **doc. Ing. Eva Lajtkepová, Ph.D.**
Akademický rok: 2018/19

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů a se Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně zadává diplomovou práci s názvem:

Komparace zdanění rodiny v České republice a vybraných zemích OECD

Charakteristika problematiky úkolu:

Úvod
Cíle práce, metody a postupy zpracování
Teoretická východiska práce: osobní důchodová daň
Porovnání zdanění rodiny v ČR a vybraných zemích OECD
Vlastní návrhy řešení, posouzení jejich přínosů
Závěr
Seznam použité literatury
Přílohy

Cíle, kterých má být dosaženo:

Cílem práce je porovnání zdanění rodiny v České republice a ve vybraných zemích OECD, návrh možností daňové optimalizace rodiny, výpočet a porovnání efektivní sazby osobní důchodové daně ve sledovaných zemích.

Základní literární prameny:

KUBÁTOVÁ, K. Daňová teorie a politika. 6. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2015. ISBN 978-80-7478--41-3.

LOŠŤÁK, M., P. PELECH a I. RINDOVÁ. Zdanění mezd, platů a ostatních příjmů. 1. vyd. Olomouc: ANAG, 2017. ISBN 978-80-7554-064-5.

ŠIROKÝ, J. Daně v Evropské unii. 7. vyd. Praha: Leges, 2018. ISBN 978-80-7502-274-5.

VANČUROVÁ, A. a L. LÁCHOVÁ. Daňový systém ČR 2018. 13. vyd. Praha: VOX, 2018. ISBN 978-80-87480-63-2.

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ze dne 20. listopadu 1992.

Termín odevzdání diplomové práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2018/19

V Brně dne 28.2.2019

L. S.

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.
ředitel

doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.
děkan

Abstrakt

Diplomová práce se zabývá porovnáním zdanění rodiny v České republice a ve vybraných zemích OECD. V teoretické části je popsána osobní důchodová daň, její konstrukční prvky a základní informace o zdaňování fyzických osob dle legislativy jednotlivých států. Analytická část práce je podrobněji zaměřena na zdanění příjmů ze zaměstnání v České republice, Irsku a Německu. Poslední část podává návrhy a doporučení pro Českou republiku.

Abstract

The diploma thesis focuses on comparison of taxation of family in the Czech Republic and selected OECD countries. The first part summarizes theoretical knowledge about personal income tax, its structural components and basic information about taxation of personal income according to national regulations. Second part analyses taxation of the incomes from employment in the Czech Republic, Ireland and Germany. The last part gives suggestions and recommendations for the Czech Republic.

Klíčová slova

osobní důchodová daň, daňový splitting, daňová optimalizace, Česká republika, Irsko, Německo

Key words

personal income tax, tax splitting, tax optimization, Czech Republic, Ireland, Germany

Bibliografická citace

KLENOROVÁ, Lenka. Komparace zdanění rodiny v České republice a vybraných zemích OECD. Brno, 2019. Dostupné také z: <https://www.vutbr.cz/studenti/zav-prace/detail/119717>. Diplomová práce. Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, Ústav financí. Vedoucí práce Eva Lajtkepová.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená diplomová práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 9. května 2019

podpis studenta

Poděkování

Tímto chci poděkovat vedoucí mé diplomové práce, doc. Ing. Evě Lajtkepové, Ph.D., za veškerou ochotu, připomínky a odborné rady při zpracování této práce. Poděkování patří také mé rodině a přátelům, kteří mě při psaní práce podporovali.

OBSAH

ÚVOD.....	11
1 CÍLE PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ.....	13
2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE: OSOBNÍ DŮCHODOVÁ DAŇ.....	15
2.1 Daň z příjmů fyzických osob	15
2.2 Daň z příjmů fyzických osob v České republice.....	17
2.3 Osobní důchodová daň ve vybraných zemích OECD.....	20
2.3.1 Německo	21
2.3.2 Polsko.....	22
2.3.3 Rakousko	23
2.3.4 Slovensko.....	24
2.3.5 Belgie	25
2.3.6 Francie	26
2.3.7 Irsko	27
2.3.8 Itálie	28
2.3.9 Lucembursko	29
2.3.10 Španělsko	30
2.3.11 Švýcarsko.....	30
2.3.12 Spojené státy americké	32
3 POROVNÁNÍ ZDANĚNÍ RODINY V ČR A VYBRANÝCH ZEMÍCH OECD.	34
3.1 Základ daně	34
3.1.1 Česká republika.....	34
3.1.2 Irsko	36
3.1.3 Německo	38
3.2 Osvobození.....	43
3.2.1 Česká republika.....	43

3.2.2	Irsko	45
3.2.3	Německo	46
3.3	Nezdanitelné části základu daně a odčitatelné položky od základu daně	46
3.3.1	Česká republika.....	46
3.3.2	Irsko	47
3.3.3	Německo	48
3.4	Zákonná sazba daně	50
3.4.1	Česká republika.....	50
3.4.2	Irsko	51
3.4.3	Německo	52
3.5	Slevy na dani a daňová zvýhodnění	54
3.5.1	Česká republika.....	54
3.5.2	Irsko	56
3.5.3	Německo	58
3.6	Další možnosti daňové optimalizace.....	58
3.6.1	Česká republika.....	58
3.6.2	Irsko	59
3.6.3	Německo	61
3.7	Sociální a zdravotní pojištění	61
3.7.1	Česká republika.....	61
3.7.2	Irsko	62
3.7.3	Německo	66
3.8	Výpočet efektivní sazby daně dle české legislativy	68
3.8.1	Rodina s minimální mzdou	68
3.8.2	Rodina s průměrnou mzdou.....	70
3.8.3	Rodina s pětinasobkem minimální mzdy	72

3.8.4	Rodina s pětinasobkem průměrné mzdy	74
3.9	Výpočet efektivní sazby daně dle irské legislativy	76
3.9.1	Rodina s minimální mzdou	77
3.9.2	Rodina s průměrnou mzdou	79
3.9.3	Rodina s pětinasobkem minimální mzdy	81
3.9.4	Rodina s pětinasobkem průměrné mzdy	83
3.10	Výpočet efektivní sazby daně dle německé legislativy	85
3.10.1	Rodina s minimální mzdou	85
3.10.2	Rodina s průměrnou mzdou	87
3.10.3	Rodina s pětinasobkem minimální mzdy	88
3.10.4	Rodina s pětinasobkem průměrné mzdy	90
3.11	Srovnání/shrnutí	92
4	VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ, POSOUZENÍ JEJICH PŘÍNOSŮ	95
4.1	Převedení nevyužitých slev na dani na druhého z manželů	95
4.2	Online správa daňových záležitostí	99
	ZÁVĚR	104
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	106
	SEZNAM GRAFŮ	117
	SEZNAM OBRÁZKŮ	118
	SEZNAM TABULEK	119
	PŘÍLOHY	121

ÚVOD

S daněmi se setkáváme v našem životě téměř každý den, ať už při nákupu v obchodě nebo při výplatě mzdy. V této diplomové práci se budeme zabývat osobní důchodovou daní, konkrétně porovnáním zdanění rodiny v České republice a ve vybraných státech OECD (Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj).

Práce je rozdělena do tří hlavních částí. V teoretické části bude nejdříve popsána osobní důchodová daň a jednotlivé konstrukční prvky této daně. Následovat budou základní informace o zdaňování fyzických osob dle legislativ vybraných států. Kromě České republiky se zaměříme na sousední státy České republiky – Německo, Polsko, Rakousko a Slovensko, dále i na několik dalších evropských států (Belgie, Francie, Irsko, Itálie, Lucembursko a Španělsko) a pro porovnání s evropskými státy také na Spojené státy americké. V rámci této části práce se setkáme s instituty a formami daňové optimalizace, které v současnosti v České republice nemáme.

Následovat bude analytická část práce. V té bude konkrétně popsáno zdaňování fyzických osob ve vybraných státech. Pro detailnější porovnání s Českou republikou bylo vybráno Irsko a Německo. Tyto státy si často vybírají čeští občané jako místo výkonu svého povolání, protože zde mohou dosáhnout vyšších příjmů než v České republice. Tato diplomová práce tedy může sloužit i pro tyto osoby, které si můžou přehledně přečíst základní informace o zdaňování příjmů v těchto státech. Dalším důvodem vybrání těchto států je, že oba státy mají zaveden institut společného zdanění manželů neboli daňový splitting, který v České republice nemáme.

Přesto, že všechny tři analyzované státy jsou členy Evropské unie, ve které probíhá harmonizace daní, přímé daně nejsou natolik harmonizované jako je tomu u daní nepřímých. V oblasti přímých daní existují směrnice, které se však týkají především právnických osob (například Směrnice Rady 2011/96/EU o společném systému zdanění mateřských a dceřiných společností z různých členských států, Směrnice Rady 2009/133/ES o společném systému zdanění při fúzích, rozděleních, částečných rozděleních, převodech aktiv a výměně akcií týkajících se společností z různých členských států a při přemístění sídla evropské společnosti nebo evropské družstevní společnosti mezi členskými státy nebo Směrnice Rady 2003/49/ES o společném systému

zdanění úroků a licenčních poplatků mezi přidruženými společnostmi z různých členských států).

Součástí analytické části budou modelové příklady, na kterých bude vypočtena daňová povinnost a efektivní sazba daně při různých hladinách příjmů. Pro účely této práce budou výpočty zaměřené pouze na příjmy ze zaměstnání. Další druhy příjmů by byly nad rozsah diplomové práce.

Poslední část diplomové práce se bude týkat návrhů řešení nebo doporučení pro Českou republiku.

1 CÍLE PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ

Hlavním cílem této diplomové práce je porovnat zdanění rodiny v České republice a ve vybraných zemích OECD.

Dílčí cíle:

- shromáždit teoretické poznatky týkající se daně z příjmů fyzických osob v České republice a ve vybraných státech OECD se zaměřením na daňovou optimalizaci rodiny,
- porovnat rozdílnosti v jednotlivých konstrukčních prvcích osobní důchodové daně v České republice, Irsku a Německu,
- na modelových příkladech vypočítat a porovnat efektivní sazby osobní důchodové daně v analyzovaných zemích,
- zhodnotit zjištěné skutečnosti a navrhnout doporučení pro Českou republiku.

Použité metody a postupy zpracování:

V diplomové práci bude nejčastěji používanou metodou analýza, což znamená rozklad celku na jednotlivé části. V této práci budou podrobně analyzovány jednotlivé konstrukční prvky osobní důchodové daně dle české, irské a německé legislativy.

Další použitou metodou bude komparace. V analytické části práce bude použita při porovnávání jak samotných konstrukčních prvků daně a metod výpočtu, tak i efektivní sazby daně v jednotlivých zemích. Efektivní sazbu daně budeme počítat jako podíl daňové povinnosti na celkovém příjmu poplatníka.

Při výpočtech efektivní sazby daně budeme pracovat se čtyřmi úrovněmi příjmu, a to: příjem na úrovni minimální mzdy, průměrné mzdy, pětinasobku minimální mzdy a pětinasobku průměrné mzdy.

Minimální mzda je vyhlašována ve všech vyspělých státech. Mezinárodní organizace práce formuluje mezinárodní pracovní standardy (minimální úroveň základních pracovních práv) (MPSV. Základní informace o MOP. *Mpsv.cz* [online]. © 2007 [cit. 2019-04-10]. Dostupné z WWW: <https://www.mpsv.cz/cs/1006>).

Průměrná mzda je zjišťována statistickými metodami v jednotlivých státech, jsou však časté debaty o její vypovídající schopnosti.

Úroveň pětinasobku průměrné mzdy byla vybrána z důvodu solidárního zvýšení daně v České republice, které se odvádí, pokud příjem překročí čtyřnásobek průměrné mzdy. A nakonec byla vybrána úroveň pětinasobku minimální mzdy, která se nachází mezi průměrnou mzdou a pětinasobkem průměrné mzdy.

2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE: OSOBNÍ DŮCHODOVÁ DAŇ

V teoretické části diplomové práce bude nejdříve obecně popsána daň z příjmů fyzických osob. Dále se zaměříme na konkrétní úpravu daně z příjmů fyzických osob podle české legislativy. Budou stručně popsány jednotlivé konstrukční prvky této daně, základní principy výpočtu daňové povinnosti a možnosti daňové optimalizace fyzických osob – podrobněji se zaměříme na nejruznější daňové výhody, které se týkají zvýhodnění na děti, zdaňování manželských párů nebo celých rodin.

V další části této kapitoly bude představeno několik vybraných států OECD, ve kterých se můžeme setkat s nejruznějšími formami zvýhodnění v oblasti daně z příjmů fyzických osob u manželů či rodin a seznámíme se i s formami daňové optimalizace, které v České republice v současnosti nemáme.

2.1 Daň z příjmů fyzických osob

Daň je dle Širokého (2016, s. 11) definována jako povinná, zákonem předem stanovená částka, kterou se odčerpává na nenávratném principu část důchodu ekonomického subjektu. Kubátová (2015, s. 15-16) dále doplňuje, že se jedná o neúčelovou a neekvivalentní platbu do veřejného rozpočtu, která se pravidelně opakuje v časových intervalech.

K získání peněz do veřejných rozpočtů se ve vyspělých ekonomikách nevyužívá jedna velká daň, ale několik menších, které tvoří soustavu daní. Daňový systém zahrnuje kromě všech daní také vztahy mezi nimi a pravidla, podle kterých jsou daně vybírány (Vančurová, Láchová, 2018, s. 50).

Jednotlivé státy EU mají své daňové systémy a uplatňují samostatné daňové politiky. Avšak Smlouva o fungování EU klade požadavek tzv. daňové neutrality. Proto v rámci Evropské unie probíhá harmonizace daní. V oblasti přímých daní probíhá harmonizace jen okrajově – např. poskytování informací mezi státy, zamezování dvojího zdanění, zdanění úroků a licenčních poplatků nebo v boji proti daňovým rájům. Naopak v oblasti nepřímých daní je harmonizace na vysoké úrovni – kvůli požadavku zajištění volného pohybu zboží a služeb mezi státy (Jurčík, 2015, s. 43-44).

Daň z příjmů fyzických osob je osobní důchodová daň, jejíž konstrukce je složitá z několika důvodů. Jsou na ni kladeny nejvyšší požadavky – má zohlednit sociální postavení poplatníka, umožnit redistribuci důchodů od bohatších k sociálně potřebným a přispět k tomu, aby se poplatník choval v souladu s prioritami společnosti (Vančurová, Láchová, 2018, s. 154).

V různých státech se můžeme setkat s různým způsobem výpočtu daňové povinnosti. Rámec výpočtu je však většinou podobný. Vlastní daňovou povinnost vypočteme tak, že sečteme zdanitelné důchody ze všech zdrojů. Následně odečteme úlevy ve formě odčitatelných položek a výsledný daňový základ se vynásobí sazbou daně. Takto vypočtená daň může být ještě snížena o úlevy ve formě slev na dani. V realu je však proces mnohem komplikovanější, například protože důchody se sčítají až po úpravě podle pravidel pro konkrétní druh příjmu, jiné důchody mohou být zdaněny srážkou přímo u zdroje apod. (Kubátová, Vítek, 1997, s. 153).

Mezi zdanitelné důchody patří důchody pracovní, důchody z podnikání, nájemné, veřejné penze (starobní důchody jsou v jiných zemích, na rozdíl od ČR, běžně zdaňovány), kapitálové výnosy (Kubátová, 2009, s. 56).

Daňové úlevy dle Širokého (2016, s. 58) mohou být stanoveny převážně dvěma způsoby. Poplatník může mít nárok na základní úlevu, která mívá formu pevné částky (např. sleva na poplatníka, rodinného příslušníka, invaliditu), nebo specifickou úlevu, která často mívá stanovený strop a odráží snahu vlády o požadované chování poplatníka (např. poskytnuté dary neziskovým organizacím, zaplacené pojištění, spoření, úroky z hypoték apod.). Dále existují daňové slevy, které snižují samotnou daňovou povinnost (např. sleva z titulu rezidenství, sleva podle počtu dětí).

Důchodová daň je progresivní, neboť je placena jako určité procento z důchodu. Čím je větší příjem, tím větší daň poplatník odvede (progrese tudíž vyplývá z konstrukce daně) (Kubátová, 2015, s. 29). Ve většině zemí se uplatňují progresivní sazby daně, ale existují i státy (většinou postkomunistické), ve kterých je zavedena rovná daň (Kubátová, 2009, s. 58).

K zachování progresivity slouží dvě techniky, a to tabulka daňových sazeb nebo vzorec (funkční předpis) pro výpočet daně. Zároveň existují dva způsoby progrese:

- stupňovitá progrese a

- klouzavá progresse (Kubátová, Vitek, 1997, s. 163-164).

Tabulky daňových sazeb udávají meze (hranice), nad nimiž je v případě klouzavé progresse část důchodu přesahující tuto mez zdaněna vyšší sazbou daně. Vedle toho při stupňovité progresi je celý důchod přesahující danou mez zdaněn vyšší sazbou daně (Kubátová, 2015, s. 179).

Existují nejrozličnější způsoby členění daní. Daně můžeme rozlišovat mj. podle daňového určení, tzn. podle toho, do kterého rozpočtu daně plynou. Z tohoto hlediska rozlišujeme:

- daně státní (popř. federální ve federálních státech),
- daně municipální,
- daně vyšších územněsprávních celků (např. daně jednotlivých států federace) a
- daně svěřené (plynouce do vládních rozpočtů nižších úrovní, platí celostátně) (Kubátová, 2015, s. 22-23).

Pro účely této diplomové práce je také relevantní členění podle jednotky zdanění – tou může být jednotlivec, manželé nebo celá rodina. Například existuje rozdíl v tom, jestli bude zdaněn každý z manželů zvlášť nebo je umožněn daňový splitting – domácnost může ušetřit, čím je větší rozdíl mezi příjmy manželů. Tento rozdíl se projeví zejména v prostředí klouzavě progresivní sazby daně (Šíroký, 2016, s. 60).

2.2 Daň z příjmů fyzických osob v České republice

V této kapitole bude stručně popsána daň z příjmů fyzických osob v České republice. Tato daň je upravena v Zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

Základ daně

Základ daně se skládá z pěti dílčích základů daně odpovídajících hlavním druhům zdanitelných příjmů, které jsou posuzovány odděleně. Tyto různé příjmy mají různou využitelnost, a proto jsou pro každý základní typ příjmu stanovena pravidla odděleně (Vančurová, Láchová, 2018, s. 165).

Jedná se o:

- příjmy ze závislé činnosti,
- příjmy ze samostatné činnosti,
- příjmy z kapitálového majetku,

- příjmy z nájmu,
- ostatní příjmy (Zákon č. 586/1992 Sb., § 3).

Osvobození

Tyto příjmy však mohou být v určitých případech od daně osvobozeny. V zákoně o daních z příjmů najdeme osvobozené úplatné příjmy na několika místech: v § 4 - obecné osvobození, v § 6 (odst. 9) – osvobození příjmů ze závislé činnosti nebo v § 10 (odst. 3) – osvobození ostatních příjmů (Mísařová, Otavová, 2015, s. 34).

Převedení příjmů na spolupracující osobu

Pokud má poplatník příjmy ze samostatné činnosti, zákon umožňuje rozdělení příjmů a výdajů mezi poplatníka a s ním spolupracující osoby (spolupracující manžel/ka, spolupracující osoba žijící s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti nebo člen rodiny zúčastněný na provozu rodinného závodu) (Zákon č. 586/1992 Sb., § 13).

Nezdanitelné části základu daně

Nezdanitelné části základu daně snižují základ daně. Učinit tak může poplatník v daňovém priznání nebo při ročním zúčtování u zaměstnavatele (Lošťák, Pelech, Rindová, 2017, s. 115). Jedná se zejména o bezúplatná plnění (dary), které jsou poskytnuty na veřejně prospěšné účely, úroky z hypotečního úvěru nebo úvěru ze stavebního spoření, příspěvky na penzijní připojištění a pojištění, příspěvky na životní pojištění, úhrady za zkoušky ověřující další vzdělávání (Mísařová, Otavová, 2015, s. 40-41).

Slevy na dani a daňová zvýhodnění

Od vypočtené daně si může poplatník odečíst slevy na dani a daňové zvýhodnění na děti. Aby však mohly být slevy, popř. daňové zvýhodnění na děti uplatněny, musí poplatník podepsat u svého zaměstnavatele Prohlášení. Pokud by měl zaměstnanec více zaměstnání/brigád, tak si sám určuje, u kterého zaměstnavatele mu budou slevy odečteny. V jednom měsíci však může uplatňovat slevy jen u jednoho zaměstnavatele. V tomto Prohlášení zaměstnanec uvádí potřebné údaje zejména o dětech, o pobírání invalidního důchodu nebo o svém studiu (Lošťák, Pelech, Rindová, 2017, s. 67).

Poplatník může využít tzv. slev na dani, o které se sníží vypočtená daň. Jedná se o základní slevu na poplatníka, slevu na manžela/manželku, základní a rozšířenou slevu na invaliditu, slevu na držitele průkazu ZTP/P, slevu na studenta, slevu za umístění dítěte a slevu na evidenci tržeb (Zákon č. 586/1992 Sb., § 35ba). Pokud poplatník podepsal prohlášení, může být uplatněna měsíční sleva na dani ve výši 1/12 z roční slevy. Měsíčně však nemůže být uplatněna sleva na manželku/manžela a sleva za umístění dítěte (Mísařová, Otavová, 2015, s. 43).

Poplatník má také nárok na daňové zvýhodnění na vyživované dítě žijící s ním ve společně hospodařící domácnosti. Toto zvýhodnění může poplatník uplatnit formou:

- slevy na dani (až do výše daňové povinnosti),
- daňového bonusu (je-li nárok na daňové zvýhodnění vyšší než daňová povinnost),
- kombinace slevy na dani a daňového bonusu (Lošťák, Pelech, Rindová, 2017, s. 89).

Osoba, která chce uplatnit daňové zvýhodnění musí být ve vztahu k dítěti rodič, osvojitel, osoba, která převzala dítě do péče nahrazující péči rodičů, druhý z manželů, který žije s dítětem v domácnosti, dědeček nebo babička (Vančurová, 2017, s. 337).

Daňové zvýhodnění může být uplatňováno také měsíčně ve výši 1/12 z celkové roční částky (Mísařová, Otavová, 2015, s. 42-43).

Výpočet daňové povinnosti

Při zjištění daňové povinnosti poplatníka vycházíme ze základu daně, který se skládá z pěti dílčích základů daně. Ty byly v jednotlivých kapitolách rozebrány. Musíme posoudit, které příjmy jsou předmětem daně a jestli není daný příjem osvobozen. Dále posuzujeme, jaké výdaje si můžeme od příjmů odečíst. Od celkového základu daně můžeme odečíst nezdanitelné části ZD a položky odčitatelné od ZD. Takto snížený ZD zaokrouhlíme na celé stovky Kč dolů a vynásobíme sazbou daně. Od vypočtené daně si můžeme odečíst slevy na dani a daňové zvýhodnění na děti. Pokud poplatník odváděl během zdaňovacího období zálohy, ty se nyní od daňové povinnosti odečtou, popř. se započte srážková daň podle §36/7. Výsledek zbývá doplatit nebo vznikl přeplatek (Dvořáková, Pitterling, Skalická, 2017, s. 58-70).

Pokud poplatník v jednom zdaňovacím období pobíral mzdu pouze od jednoho nebo od více plátců daně postupně, může požádat o provedení ročního zúčtování záloh a daňového zvýhodnění svého posledního zaměstnavatele v daném zdaňovacím období (Zákon č. 586/1992 Sb., § 36).

Poplatník však musí splnit podmínku, že neměl kromě příjmů ze závislé činnosti další příjmy, které by překročily v hrubé výši 6 000 Kč a nesmí se na něj vztahovat solidární zvýšení daně (Vančurová, Láchová, 2018, s. 244).

Zdaňovacím obdobím daně z příjmů fyzických osob v České republice je kalendářní rok (Zákon č. 586/1992 Sb., § 16b). Daňové přiznání se podává nejpozději do 3 měsíců po uplynutí zdaňovacího období nebo nejpozději do 6 měsíců, pokud se jedná o subjekt, který má povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem nebo mu daňové přiznání zpracovává daňový poradce či advokát (Dvořáková, Pitterling, Skalická, 2017, s. 36-37).

2.3 Osobní důchodová daň ve vybraných zemích OECD

Z předchozího textu vyplynulo, že česká legislativa umožňuje hned několik forem zvýhodnění pro manžele či celé rodiny, a to zejména:

- převedení příjmů ze samostatné činnosti na spolupracujícího manžela/manželku, popř. jiného člena domácnosti,
- sleva na manžela/manželku bez vlastního příjmu,
- sleva za umístění dítěte,
- daňové zvýhodnění na děti.

Společné zdanění manželů nebo celých rodin v současné době v České republice nemáme (kromě rozdělení příjmů na spolupracující osoby). Naposledy mohli čeští daňoví rezidenti využít společného zdanění manželů ve zdaňovacím období 2007. Museli však splnit podmínku, že vyživují alespoň 1 nezaopatřené dítě žijící s nimi ve společné domácnosti. Manželé podávali daňová přiznání samostatně, avšak v jeden den. Jejich příjmy se sečetly a vydělily dvěma, každý tak zdanil půlku. Tento postup byl výhodný zejména pro páry, jejichž příjmy byly výrazně rozdílné nebo jeden z nich neměl žádný příjem (PEKAŘ, Jan. Společné zdanění manželů: letos naposledy. *Peníze.cz* [online]. © 2000–2018 [cit. 2018-11-24]. Dostupné z WWW: <https://www.penize.cz/dane/41846-spolecne-zdaneni-manzelu-letos-naposledy>).

V následujícím textu bude postupně představeno několik států, ve kterých existují různé formy daňového zvýhodnění pro rodiny. Kromě institutů, se kterými se můžeme setkat v České republice, je v některých státech umožněno například společné zdanění manželů nebo celých rodin - tzv. daňový splitting. Nejdříve se zaměříme na státy, které sousedí s Českou republikou, dále na vybrané státy v Evropě a na konec i na Spojené státy americké.

2.3.1 Německo

V Německu jsou předmětem daně příjmy ze zemědělství a lesnictví, příjmy z obchodu nebo podnikání, z výkonu profese, ze zaměstnání, kapitálové příjmy, příjmy z pronájmu nemovitého majetku a vybraného movitého majetku, příjmy z licenčních poplatků a ostatní příjmy. Pro účely této diplomové práce je pro nás zajímavé, že zákon zde umožňuje tzv. manželský splitting, který je volitelný (Široký, 2018, s. 288).

Možnosti zdaňování manželů

Existují zde čtyři různé způsoby zdanění fyzických osob, a to:

- zdanění jednotlivců,
- společné zdanění manželů,
- oddělené zdanění manželů a
- speciální zdanění pro rok, ve kterém došlo k uzavření manželství (ETULS. Daně v Německu. *Etuls.cz* [online]. © 2005–2018 [cit. 2018-11-24]. Dostupné z WWW: <https://www.etuls.cz/dane-v-nemecku/>).

Daňové třídy v Německu

Zároveň v Německu existuje 6 daňových tříd. Manželské páry si mohou vybrat mezi třemi různými kombinacemi. První kombinace (3. a 5. třída) se poplatníkům vyplatí, pokud jeden z manželů vydělává o dost více než druhý. V tomto případě pak ten, kdo vydělal více, platí na daních méně. Nevýhodou je, že při podání daňového přiznání se více doplácí. Druhá kombinace (oba ve 4. třídě) je vhodná pro manžele, kteří vydělávají přibližně stejně. Poslední kombinací je tzv. 4. daňová třída s faktorem. Při této variantě se platí část daní už v průběhu zdaňovacího období a doplatek pak není tak velký (ZBURNÍK, Jakub. Daňové třídy v Německu. *Nemeckypracovniportal.cz* [online]. ©

2018 [cit. 2018-11-24]. Dostupné z WWW: <https://www.nemeckypracovniportal.cz/danove-tridy-v-nemecku/>).

Sazba daně

Rezidenti Německa podléhají základní sazbě daně z příjmu ve výši 14 %. Sazba daně se však zvyšuje s výší příjmů a nejvyšší sazba dosahuje výše až 45 %. Existuje zde však nezdanitelná část základu daně neboli hranice, do které není příjem zdaněn (LOWTAX – GLOBAL TAX & BUSINESS PORTAL. Germany: Personal Taxation. *Lowtax.com* [online]. © 2019 [cit. 2019-01-16]. Dostupné z WWW: <https://www.lowtax.net/information/germany/germany-rates-of-income-tax.html>).

Kromě základní daně z příjmů musí každý platit solidární příplatek, pokud je překročena určitá velikost příjmu. V Německu existuje také církevní daň, která se platí, pokud je poplatník členem církve registrované v Německu (EXPATICA. Income tax in Germany for employees. *Expatica.com* [online]. © 2000–2019 [cit. 2019-01-16]. Dostupné z WWW: <https://www.expatica.com/de/finance/taxes/income-tax-in-germany-for-employees-108112/>).

2.3.2 Polsko

Zdanitelné příjmy jsou v Polsku příjmy ze závislého a nezávislého povolání, z podnikání, příjem ve vybraných zemědělských sektorech, příjem z nemovitého majetku, příjem z investic a majetkových práv, příjem z prodeje nemovitého majetku a ostatní příjmy (Široký, 2018, s. 298).

Společné zdanění rodiny

V Polsku je možné společné zdanění s manželem či dětmi. Avšak není to možné, pokud poplatník vykonává podnikatelskou činnost (platí zde jiná sazba daně – 19 %). Společné zdanění manželů se vyplatí zejména pokud mají manželé rozdílné příjmy a každý z nich spadá do jiné sazby (MIGRANT.INFO. PERSONAL INCOME TAX (PIT). *Migrant.info.pl* [online]. © 2018 [cit. 2019-01-26]. Dostupné z WWW: <http://www.migrant.info.pl/personal-income-tax-pit.html>).

Sazba daně

Sazba daně v Polsku do výše příjmu 85 528 PLN je 18 %. Pokud však příjem překročí tuto hranici, zbylá částka nad 85 528 se zdaní sazbou 32 % (PWC. Poland Individual – Taxes on personal income. *PwC.com* [online]. © 2006–2019 [cit. 2019-01-26]. Dostupné z WWW: <http://taxsummaries.pwc.com/ID/Poland-Individual-Taxes-on-personal-income>).

Úlevy na dani

Existují zde dva typy úlev – odečítají se buď od zdanitelného příjmu nebo od výsledné daně. Od příjmu lze odečíst například pojistné na sociální zabezpečení. Od daně lze odečíst například slevy na děti, prémiové zdravotní pojištění a další (POLISH INVESTMENT & TRADE AGENCY. Personal Income Tax (PIT). *Paih.gov.pl* [online]. © 2018 [cit. 2019-01-26]. Dostupné z WWW: https://www.paih.gov.pl/polish_law/taxation/pit).

2.3.3 Rakousko

Daň je vybírána z různých druhů příjmů. Kromě zaměstnání se jedná například o podnikání a obchod, samostatně výdělečné činnosti, investice a majetek. Vedle základní sazby už se neplatí žádné místní daně z příjmů (PWC. Austria Individual – Deductions. *PwC.com* [online]. © 2016-2019 [cit. 2019-01-29]. Dostupné z WWW: <http://taxsummaries.pwc.com/ID/Austria-Individual-Taxes-on-personal-income>).

Manželé jsou v Rakousku zdaňováni odděleně (Široký, 2018, s. 308-309).

Sazba daně

V Rakousku je v současné době sazba daně z příjmů fyzických osob 0 až 55 % dle výše příjmu – zdanění je progresivní. Poplatník má nárok na základní osvobození od daně (liší se v závislosti na statutu poplatníka) a nárok na odečtení některých výdajů. Zaměstnavatel odečte daň ze mzdy/platu a odvádí daň za zaměstnance. Daňové přiznání se podává do 30. dubna, a to pouze pokud má zaměstnanec i příjmy z jiných zdrojů nebo je zaměstnán u dvou zaměstnavatelů (YOUR EUROPE. Income taxes abroad – Austria. *Europa.eu* [online]. © 2018 [cit. 2019-01-26]. Dostupné z WWW:

https://europa.eu/youreurope/citizens/work/taxes/income-taxes-abroad/austria/index_en.htm).

Úlevy na dani

Poplatník může využít například slevu na dani na dojíždění do zaměstnání, slevy na dani pro samoživitele (částka závisí na počtu vyživovaných dětí), slevy na děti a další (PWC. Austria Individual – Other tax credits and incentives. *PwC.com* [online]. © 2016-2019 [cit. 2019-01-29]. Dostupné z WWW: <http://taxsummaries.pwc.com/ID/Austria-Individual-Other-tax-credits-and-incentives>).

2.3.4 Slovensko

Na Slovensku jsou předmětem daně příjmy ze závislé činnosti, z podnikání, z jiné samostatné výdělečné činnosti, z pronájmu, z kapitálového majetku a ostatní příjmy (Široký, 2018, s. 321).

Sazba daně

Sazba daně na Slovensku je 19 % z té části základu daně, která nepřesáhne 176,8násobek sumy platného životního minima a 25 % z té části základu daně, která přesáhne 176,8násobek platného životního minima (Zákon č. 595/2003 Z. z., o dani z příjmov, § 15).

Daňová zvýhodnění

Existují zde samozřejmě osvobozené příjmy a různá daňová zvýhodnění jako nezdanitelné části základu daně na poplatníka, na manželku, daňový bonus na děti, zaměstnanecké prémie a dále si může poplatník od základu daně odečíst například zaplacené příspěvky na doplňkové důchodové spoření nebo zaplacené úroky z úvěru na bydlení (FINANČNÁ SPRÁVA SLOVENSKÁ REPUBLIKA. Všeobecné informácie o dani z príjmov. *Financnasprava.sk* [online]. © 2013 [cit. 2018-11-30]. Dostupné z WWW: <https://www.financnasprava.sk/sk/obcania/dane/dan-z-prijmov/informovanie-dan-prijem>).

2.3.5 Belgie

Zdanitelný příjem poplatníka v Belgii je souhrnem čtyř kategorií příjmů:

- příjem z nemovitého majetku,
- příjem z movitého majetku včetně dividend, úroků a licenčních poplatků,
- vydělaný příjem včetně příjmů z podnikání, profese, zaměstnanecký příjem a důchodový příjem,
- ostatní příjem (Široký, 2018, s. 213).

Zdanění rodiny

V Belgii podávají osoby, které jsou manželské páry, své daňové přiznání společně. Výjimkou je však rok sňatku nebo pokud manželé žijí odděleně. Přesto, že podávají daňové přiznání společně, jsou zdaněni samostatně. Pokud ale jeden z manželů nepracuje, může na něj pracující manžel převést až 30 % čistého příjmu (toto rozdělení je omezeno v roce 2018 na 10 720 EUR). Příjmy nezletilých dětí jsou uváděny v daňovém přiznání rodičů, pokud s nimi dítě žije ve společné domácnosti (KPMG. Belgium – income tax. *kpmg.com* [online]. © 2018 [cit. 2018-11-24]. Dostupné z WWW: <https://home.kpmg.com/xx/en/home/insights/2011/12/belgium-income-tax.html>).

Sazba daně

Sazba daně z příjmů fyzických osob v Belgii je celkem vysoká – pohybuje se v rozmezí od 25 do 50 % dle výše zdanitelného příjmu, ale existuje zde navíc i obecní daň ve výši 0 až 9 %. Dividendy podléhají srážkové dani ve výši 21 nebo 25 %, úroky podléhají sazbě 21 % a licenční poplatky podléhají sazbě 15 % (LOWTAX – GLOBAL TAX & BUSINESS PORTAL. Belgium: Personal Taxation. *Lowtax.com* [online]. © 2018 [cit. 2019-01-16]. Dostupné z WWW: <https://www.lowtax.net/information/belgium/belgium-personal-tax-introduction.html>).

Daňová zvýhodnění

Sazba daně je sice poměrně vysoká, existuje zde však celá řada různých odčitatelných položek a slev na dani. Mezi odčitatelné položky od základu daně patří například výdaje na péči o dítě, na výživné, na chůvy a hlídání dětí. Vysoká je také nezdanitelná část ZD na poplatníka – 7 730 EUR do výše příjmu 45 750 EUR. Dále nezdanitelná část ZD

na dítě nebo jiného nezaopatřeného člena rodiny - 1 580 EUR pro první dítě, 2 480 EUR pro druhé, 5 050 EUR pro třetí a 5 620 EUR pro čtvrté dítě. Pro jinou nezaopatřenou osobu je to částka 1 580 EUR. Pokud je dítě mladší 3 let, částka se ještě zvyšuje o dalších 590 EUR a pokud je dítě hendikepované, částka se zvyšuje na dvojnásobek (PWC. Belgium Individual – Deductions. *PwC.com* [online]. © 2016-2019 [cit. 2019-01-19]. Dostupné z WWW: <http://taxsummaries.pwc.com/ID/Belgium-Individual-Deductions>).

2.3.6 Francie

Základ daně ve Francii je tvořen jednotlivými druhy příjmů, a to: zaměstnanecký příjem, příjem z podnikání, příjem z nemovitého majetku, příjem ze zemědělství, profesní příjem, příjem manažerů řídících rodinné společnosti nebo komanditní společnosti, investiční příjem a kapitálový příjem (Široký, 2018, s. 242-243).

Zdanění rodiny, sazby daně

Daň z příjmu fyzických osob se počítá za všechny osoby žijící v jedné domácnosti (Jurčík, 2015, s. 63). Manželé se zdaňují jednotlivě jen výjimečně. Příjem domácnosti zahrnuje příjmy manželů a jejich svobodných dětí do 18 let (nebo do 25 let v případě studujících) (Široký, 2018, s. 242).

V daňovém priznání se sečtou veškeré příjmy členů rodiny. Zdanění je progresivní a pásma příjmů jsou každoročně upravována podle inflace (BUSINESSINFO. Francie: Základní charakteristika teritoria, ekonomický přehled. *Businessinfo.cz* [online]. © 1997-2018 [cit. 2018-11-24]. Dostupné z WWW: <https://www.businessinfo.cz/cs/clanky/francie-zakladni-charakteristika-teritoria-19012.html#sec7>).

V praxi to probíhá tak, že každá kategorie příjmů je sečtena a zdaněna podle progresivní sazby. Celkový příjem je rozdělen podle podílů (čím více má rodina dětí, tím méně zaplatí na daních). Jednotlivec má jeden podíl, manželský pár bez dětí dva podíly, půl podílu pro první a druhé dítě a jeden celý podíl pro třetí a každé další dítě. Sazby daně se pohybují v rozmezí od 0 do 45 % plus 3 % z částky nad 250 tis. EUR pro jednu osobu nebo 500 tis. EUR pro manžele a 4 % pro příjem přesahující 500 tis. EUR pro jednu osobu nebo 1 mil. EUR pro manželský pár (PWC. France Individual – Taxes on personal

income. *PwC.com* [online]. © 2016-2019 [cit. 2019-01-19]. Dostupné z WWW: <http://taxsummaries.pwc.com/ID/France-Individual-Taxes-on-personal-income>).

2.3.7 Irsko

Zdanitelný příjem je tvořen příjmy z úrokových plateb a dividend, obchodními příjmy, příjmy z výkonu profese, příjmy z úroků, příjmy plynoucí ze zahraničí, příjmy z pozemků, příjmy ze zaměstnání, důchody a ostatními příjmy. Manželské páry v Irsku si mohou zvolit mezi společným zdaněním nebo zdaněním u každého zvlášť. Příjem dítěte je však zdaňován vždy samostatně (Široký, 2018, s. 251).

Zdanění rodiny

V roce, kdy dojde ke sňatku, jsou manželé zdaňováni samostatně. Pokud by však byla celková placená daň vyšší než daň, která by byla splatná, pokud by byli zdaněni jako manželský pár, mohou manželé nárokovat rozdíl. V následujících letech existují tři možnosti zdanění:

- oba dále zdanění jako jednotlivci (Assessment as a single person),
- oddělené zdanění (Separate assessment),
- společné zdanění (Joint assessment).

Rozdíl mezi prvními dvěma kategoriemi spočívá v tom, že v rámci druhé možnosti jsou některé daňové slevy rovnoměrně rozděleny mezi manžele (mohou například převést své nevyčerpané daňové slevy na druhého z manželů). Společné zdanění je obvykle nejvýhodnější variantou pro zdanění manželského páru. Tato možnost je daná daňovým úřadem automaticky, pokud ho informujeme o manželství. Manželé si však mohou vybrat i jednu z prvních dvou variant (CITIZENS INFORMATION BOARD. Taxation of married people and civil partners. *Citizensinformation.ie* [online]. © 2018 [cit. 2018-11-24]. Dostupné z WWW: http://www.citizensinformation.ie/en/money_and_tax/tax/income_tax/taxation_of_married_people.html).

Sazby daně

V Irsku existují dvě sazby daně, a to 20 % a 40 %, dle velikosti příjmu poplatníka. Závisí také na statutu poplatníka – zda je svobodný nebo ženatý a jestli má děti (PWC. Ireland

Individual – Taxes on personal income. *PwC.com* [online]. © 2016-2019 [cit. 2019-01-24]. Dostupné z WWW: <http://taxsummaries.pwc.com/ID/Ireland-Individual-Taxes-on-personal-income>).

Daňová zvýhodnění

Existují zde nejrůznější slevy na dani, úlevy a daňová zvýhodnění. Například slevy na dani pro poplatníka, pro manžele, pro vdovy/vdovce (výše slevy je stupňovaná podle toho, kdy jeden z manželů zemřel), sleva pro poplatníka, který se stará o nezaopatřeného člena rodiny, odečtení výdajů na chůvy nebo zaměstnance, kteří se starají o člena rodiny, sleva pro slepce, příspěvek na vodícího psa a spousta dalších (REVENUE. Tax rates, bands and reliefs. *Revenue.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-01-20]. Dostupné z WWW: <https://revenue.ie/en/personal-tax-credits-reliefs-and-exemptions/tax-relief-charts/index.aspx>).

2.3.8 Itálie

V Itálii je za zdanitelný příjem považován: příjem z nemovitého majetku, investiční příjem, příjem ze zaměstnání, příjem z výkonu profese, příjem z podnikání a ostatní příjmy (Široký, 2018, s. 255).

Sazby daně

V Itálii podléhá fyzická osoba národní dani z příjmů, regionální dani z příjmů a municipální dani z příjmů. Národní sazba daně z příjmů je progresivní – sazby jsou ve výši 23, 27, 38, 41 a 43 % dle velikosti příjmů. Regionální daň z příjmů závisí na regionu bydliště poplatníka. Sazba regionální daně z příjmů se pohybuje od 1,23 do 3,33 %. Podobně municipální daň z příjmů závisí na obci, ve které poplatník bydlí. Sazba daně se pohybuje od 0 do 0,8 %. Obce však mohou stanovit i progresivní sazby daně podle příjmové skupiny (PWC. Italy Individual – Taxes on personal income. *PwC.com* [online]. © 2016-2019 [cit. 2019-01-23]. Dostupné z WWW: <http://taxsummaries.pwc.com/ID/Italy-Individual-Taxes-on-personal-income>).

Daňová zvýhodnění

Daňové úlevy mohou mít různou podobu, poplatník si například může odečíst 3 000 - 7 500 EUR, aby se zamezilo zdanění osob s nízkými příjmy. Dále se od příjmů mohou

odečíst různé náklady, například některé druhy lékařských výdajů, příspěvky národního pojištění, dary do náboženských institucí, dary univerzitám, výzkumným institucím a sdružením na ochranu majetku uměleckého zájmu apod. Některé úlevy jsou vynaložené náklady, které lze využít k snížení částky splatné daně, například zdravotní výdaje, úroky na hypotékách, výdaje na vzdělání, dary orgánům nebo nadacím pro výzkum, umělecké účely, pro sociální účely, dary politickým stranám a další (ANGLOINFO. Income Tax in Italy. *angloinfo.com* [online]. © 2019 [cit. 2019-01-23]. Dostupné z WWW: <https://www.angloinfo.com/how-to/italy/money/income-tax>).

2.3.9 Lucembursko

Daň z příjmů fyzických osob v Lucembursku patří mezi nejnižší v Evropě, což vede k tomu, že se o této zemi mluví jako o daňovém ráji. Existují zde tři daňové třídy podle rodinného stavu: třída 1 pro jednotlivce, třída 2 pro manžele nebo partnery a třída 1a pro jednotlivce s dětmi nebo pro poplatníky starší 65 let (EXPATICA. Luxembourg income tax rates for individuals are among the lowest in Europe, resulting in the country becoming known as a tax haven. *Expatica.com* [online]. © 2000–2019 [cit. 2019-01-19]. Dostupné z WWW: <https://www.expatica.com/lu/finance/taxes/luxembourg-income-tax-law-and-tax-rates-103752/>).

Sazby daně

Sazba daně se pohybuje od 0 do 42 % v závislosti na výši příjmu. Rovněž zde existuje solidární sazba daně ve výši 7 % z daně (nebo 9 % pro osoby, které vydělávají více než 150 000 EUR v daňové třídě 1 nebo více než 300 000 EUR v daňové třídě 2 (EXPATICA. Luxembourg income tax rates for individuals are among the lowest in Europe, resulting in the country becoming known as a tax haven. *Expatica.com* [online]. © 2000–2019 [cit. 2019-01-19]. Dostupné z WWW: <https://www.expatica.com/lu/finance/taxes/luxembourg-income-tax-law-and-tax-rates-103752/>).

Daňové úlevy

Poplatníci, kteří pracují, si mohou odečíst paušální částku výdajů ve výši 540 EUR a náklady na dojíždění do práce. Slevy na dani na poplatníka jsou až do výše 600 EUR

podle výše příjmu. Existují zde také slevy na dani pro rodiče samoživitele až 1 500 EUR (KPMG. Taxation of Individuals. 2018. *kpmg.com* [online]. © 2019 [cit. 2019-01-19]. Dostupné z WWW: <https://home.kpmg/lu/en/home/insights/2018/03/taxation-of-individuals-2018.html>).

2.3.10 Španělsko

Zdanitelný příjem se skládá ze šesti druhů příjmů, a to: příjem ze zaměstnání, příjem z movitého majetku, příjem z nemovitého majetku, příjem z podnikání, kapitálový příjem, příjem z kolektivního investování. Španělští daňoví rezidenti si mohou zvolit, zda budou podávat daňové přiznání samostatně nebo společně za celou domácnost (Široký, 2018, s. 331).

Zdanění rodiny, úlevy na dani

Pokud se manželé rozhodnou podávat přiznání společně, musí si porovnat daň, kterou by platili jako jednotlivci a daň, kterou by zaplatili jako pár, protože společné zdanění není vždy výhodnější. Existuje zde základní úleva ve výši 5 500 EUR pro prvního poplatníka a dále ještě úleva pro manželské páry ve výši 3 400 EUR pro druhého z nich (EXPATICA. A guide to the spanish tax system. *Expatica.com* [online]. © 2000–2018 [cit. 2018-11-24]. Dostupné z WWW: <https://www.expatica.com/new/es/finance/taxes/tax-system-471614/#MarriedtaxPsain>).

Sazba daně

Daň se skládá ze dvou částí (státní a místní) a její sazba se pohybuje od 24 do 43 % dle výše příjmů. Osobní sleva na dani činí 5 151 EUR. Slevy na děti jsou 1 836 EUR pro první dítě, 2 040 EUR pro druhé dítě, 3 672 EUR pro třetí dítě a 4 182 EUR pro čtvrté a každé další dítě (LOWTAX – GLOBAL TAX & BUSINESS PORTAL. Spain: Personal Taxation. *Lowtax.com* [online]. © 2019 [cit. 2019-01-16]. Dostupné z WWW: <https://www.lowtax.net/information/spain/spain-rates-of-income-tax.html>).

2.3.11 Švýcarsko

Ve Švýcarsku jsou zdaňovány příjmy ze zaměstnání, kapitálové příjmy, příjmy z podnikání, dividendy, úroky, příjmy z pronájmu, příjmy z duševního vlastnictví a další

(PWC. Switzerland Individual – Income determination. *PwC.com* [online]. © 2016-2019 [cit. 2019-01-23]. Dostupné z WWW: <http://taxsummaries.pwc.com/ID/Switzerland-Individual-Income-determination>).

Zdanění rodiny, sazba daně

Jednotkou zdanění ve Švýcarsku je rodina. Příjmy manželů se sčítají a jejich společné zdanění je povinné. Existuje zde federální daň z příjmů, jejíž sazba je progresivní a dále kantonální a obecní sazba daně z příjmů a z majetku, popř. církevní sazba podle vyznání poplatníka (Láchová, 2007, s. 165-166).

Pro manželské páry žijící společně a rodiny s jedním rodičem existuje nižší daňová sazba než pro jednotlivce. Na federální úrovni činí maximální sazba daně z příjmů 11,5 %. Kantonální a obecní daně se počítají odděleně, mají vlastní odpočty a ve většině kantonů jsou tyto sazby daně z příjmu také progresivní. Různé kantony se vyznačují velkou rozmanitostí sazeb, protože všechny kantony mají svůj vlastní daňový systém. Celková sazba daně z příjmu fyzických osob ve Švýcarsku nepřesahuje 40 %. Například obyvatelé kantonu Schwyz podléhají maximální sazbě daně z příjmu ve výši 22 % (NOMORETAX. Living in Switzerland. *Nomoretax.eu* [online]. © 1990-2018 [cit. 2018-11-24]. Dostupné z WWW: <http://www.nomoretax.eu/living/relocation-to-switzerland/>).

Daňová zvýhodnění

Ve Švýcarsku podléhají v zásadě všechny příjmy zdanění. Pro některé případy však federální a kantonální daňové právo specificky stanovuje, že nepodléhají dani například aktiva přijatá v důsledku dědictví nebo vypořádání majetkových poměrů v manželství, odškodnění za osobní utrpení nebo některé soukromé nebo vládní sociální dávky (PWC. Switzerland Individual – Income determination. *PwC.com* [online]. © 2016-2019 [cit. 2019-01-23]. Dostupné z WWW: <http://taxsummaries.pwc.com/ID/Switzerland-Individual-Income-determination>).

Od výsledné daně si mohou poplatníci odečíst slevu na dani pro manžele, slevu na závislé děti nebo jiného člena rodiny, výživné na děti, výdaje na charitu, zaplacené životní pojištění, sociální pojištění nebo důchodové pojištění a další (PWC. Switzerland Individual – Deduction. *PwC.com* [online]. © 2016-2019 [cit. 2019-01-23]. Dostupné z WWW: <http://taxsummaries.pwc.com/ID/Switzerland-Individual-Deductions#>).

2.3.12 Spojené státy americké

Předmětem daně jsou příjmy ze zaměstnání, příjmy z převodu majetku, příjmy z podnikání, kapitálové příjmy, úroky a příjmy z pronájmu (PWC. United States Individual – Income determination. *PwC.com* [online]. © 2016-2019 [cit. 2019-01-24]. Dostupné z WWW: <http://taxsummaries.pwc.com/ID/United-States-Individual-Income-determination#>).

Zdanění rodiny

V USA se poplatníci rozdělují následovně:

- manželé podávající společné daňové přiznání nebo samostatná daňová přiznání,
- hlava rodiny,
- jednotliví poplatníci,
- děti do 18 let (Jurčík, 2015, s. 73)

Sazby daně

Daň z příjmu fyzických osob je vybírána na třech úrovních – federální, státní a místní. Některé státy však tuto daň nevybírají vůbec, jiné státy pouze z některých druhů příjmů. Některé státy mají jen jednu rovnou sazbu daně, avšak většina států USA má progresivní sazbu daně z příjmů (BUSINESSINFO. Spojené státy americké: Základní charakteristika teritoria, ekonomický přehled. *Businessinfo.cz* [online]. © 1997-2018 [cit. 2018-11-24]. Dostupné z WWW: <https://www.businessinfo.cz/cs/clanky/spojene-staty-americke-zakladni-charakteristika-18545.html#sec7>).

Federální sazba daně je ve všech státech stejná. Státní a místní sazby se velmi liší (GOLA, Petr. Mzdy a zdanění práce v USA. *Finexpert.cz* [online]. © 2018 [cit. 2018-11-24]. Dostupné z WWW: <https://finexpert.e15.cz/mzdy-a-zdaneni-prace-v-usa>).

Na federální úrovni existuje 7 pásem se sazbami 10, 12, 22, 24, 32, 35 a 37 %. Dané pásmo se vybere podle velikosti zdanitelného příjmu (BUSINESSINFO. Spojené státy americké: Základní charakteristika teritoria, ekonomický přehled. *Businessinfo.cz* [online]. © 1997-2018 [cit. 2018-11-24]. Dostupné z WWW: <https://www.businessinfo.cz/cs/clanky/spojene-staty-americke-zakladni-charakteristika-18545.html#sec7>).

Daňové úlevy

Mezi běžné druhy příjmů osvobozených od daně patří majetek získaný darem nebo děděním a úroky z obecních dluhopisů (PWC. United States Individual – Income determination. *PwC.com* [online]. © 2016-2019 [cit. 2019-01-24]. Dostupné z WWW: <http://taxsummaries.pwc.com/ID/United-States-Individual-Income-determination#>).

V USA si mohou poplatníci od daně odečíst státní a místní daně z prodeje nemovitostí a daně z nemovitostí až do výše 10 000 USD, zdravotní náklady, určité ztráty z nehod, katastrof a krádeží, dále charitativní příspěvky, výdaje na péči o děti, výživné a další (PWC. United States Individual – Deductions. *PwC.com* [online]. © 2016-2019 [cit. 2019-01-24]. Dostupné z WWW: <http://taxsummaries.pwc.com/ID/United-States-Individual-Deductions>).

3 POROVNÁNÍ ZDANĚNÍ RODINY V ČR A VYBRANÝCH ZEMÍCH OECD

V analytické části práce se zaměříme na porovnání jednotlivých konstrukčních prvků osobní důchodové daně v České republice, Irsku a Německu. Následně budou na modelových příkladech pro různé výše příjmů rodiny spočítány a porovnány efektivní sazby daně.

3.1 Základ daně

3.1.1 Česká republika

Jak již bylo uvedeno v kapitole 2.2, základ daně se skládá z pěti dílčích základů daně, a to:

- příjmy ze závislé činnosti,
- příjmy ze samostatné činnosti,
- příjmy z kapitálového majetku,
- příjmy z nájmu,
- ostatní příjmy (Zákon č. 586/1992 Sb., § 3).

Příjmy ze závislé činnosti

Příjmy ze závislé činnosti jsou zejména příjmy z pracovněprávního, služebního nebo členského poměru, funkční požitky, příjmy za práci člena družstva, společníka společnosti s ručením omezeným nebo komanditisty komanditní společnosti, dále také odměny člena orgánu právnické osoby a likvidátora (Zákon č. 586/1992 Sb., § 6).

O zvláštní příjem se jedná také pokud zaměstnavatel poskytne bezplatně zaměstnanci motorové vozidlo pro služební i soukromé účely. Příjmem je 1 % ze vstupní ceny vozidla (Lošťák, Pelech, Rindová, 2017, s. 36-37).

Za každý odpracovaný měsíc náleží zaměstnanci mzda, ze které se odvádí záloha na daň. Základ pro výpočet zálohy se stanoví jako úhrn příjmů ze závislé činnosti za kalendářní měsíc (kromě příjmů zdaněných srážkovou daní a příjmů, které nejsou předmětem daně) - sečte se běžná mzda a běžné i mimořádné odměny. Tento příjem se sníží o částky, které jsou od daně osvobozeny a zvýší se o povinné pojistné (pojistné na sociální zabezpečení

a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a povinné pojistné na zdravotní pojištění). Záloha činí 15 % ze základu zaokrouhleného na celé stokoruny nahoru. Pokud poplatník podepsal prohlášení na příslušné zdaňovací období, plátce sníží vypočtenou zálohu nejprve o částku měsíční slevy na dani (až do hodnoty daňové povinnosti) a následně o částku měsíčního daňového zvýhodnění. V případě, že poplatník neučinil na příslušné zdaňovací období prohlášení k dani, vypočte plátce daně zálohu stejně jako v předchozím případě, ale neodečte měsíční slevu na dani a měsíční daňové zvýhodnění. Zálohu na daň z příjmů srazí zaměstnavatel při výplatě (pokud vyjde kladná, nenulová) nebo naopak přičte k dobru (pokud vyjde daňový bonus) (Losťák, Pelech, Rindová, 2017, s. 69-77).

Příjmy ze samostatné činnosti

Příjmy ze samostatné činnosti jsou například příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, ze živnostenského nebo jiného podnikání, z výkonu nezávislého povolání, dále také podíl společníka v.o.s. a komplementáře k.s. na zisku (Zákon č. 586/1992 Sb., § 7).

Dílčí základ daně příjmů ze samostatné činnosti zjistíme jako rozdíl příjmů a výdajů na dosažení, zajištění a udržení příjmů (Vančurová, Láchová, 2018, s. 166). Poplatník může uplatnit výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Pro tento způsob uplatnění musí vést daňovou evidenci nebo účetnictví. Pokud neuplatní poplatník skutečné výdaje, může použít tzv. paušální výdaje dle jednotlivých druhů příjmů. V tomto případě má poplatník povinnost vést záznamy o příjmech a evidenci pohledávek (Mísařová, Otavová, 2015, s. 52-54).

V následující tabulce můžeme vidět přehled maximální výše paušálních výdajů, které si poplatník může uplatnit u jednotlivých druhů příjmů.

Tabulka č. 1: Paušální výdaje v České republice (2018)

(Zdroj: Zákon č. 586/1992 Sb., § 7)

Druh příjmu	Výše výdajů
Zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství, živnostenské podnikání řemeslné	80 %, nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 800 000 Kč
Živnostenské podnikání	60 %, nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 600 000 Kč
Nájem majetku zařazeného v obchodním majetku	30 %, nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 300 000 Kč
Jiné příjmy ze samostatné činnosti	40 %, nejvýše lze však uplatnit výdaje do částky 400 000 Kč

3.1.2 Irsko

V Irsku se za zdanitelný příjem považuje:

- příjem z úrokových plateb a dividend,
- obchodní příjem,
- příjem z výkonu profese,
- příjem z úroků,
- příjem plynoucí ze zahraničí,
- příjem z pozemků,
- příjem ze zaměstnání,
- důchody a
- ostatní příjem nebo příjem jinak nezdaněný (Široký, 2018, s.251).

Příjmy ze zaměstnání

Zaměstnanec v Irsku obvykle platí daň prostřednictvím PAYE ("Pay as You Earn"). Pokaždé, když se vyplácí mzda, zaměstnavatel odečte daň z příjmů, sociální pojištění (PRSI) a univerzální sociální poplatek (USC). Služba PAYE zajišťuje, že roční částky, které se musí zaplatit, jsou vybírány rovnoměrně v průběhu zdaňovacího období. Zároveň má poplatník nárok na osvobození od daně a odpočet daňové úlevy, aby se snížila výše zaplacené daně (REVENUE. What is PAYE? *Revenue.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-02-

22]. Dostupné z WWW: <https://www.revenue.ie/en/jobs-and-pensions/what-is-payee/index.aspx>).

Poplatník v Irsku může dostávat výplatu jednou týdně, jednou za čtrnáct dní nebo měsíčně. Pokud dostává poplatník výplatu jednou týdně, jeho daň z příjmu se vypočítá následovně:

- použije se standardní sazba daně ve výši 20 % na příjmy do určité hranice,
- dále se použije vyšší sazba daně ve výši 40 % na příjem překračující hranici,
- vypočtené částky daně se sečtou,
- následně se mohou odečíst částky týdenních slev na dani.

Daň vypočteme analogicky i při výplatě mzdy jednou za čtrnáct dní nebo měsíčně (REVENUE. How your Income Tax is calculated. *Revenue.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-02-22]. Dostupné z WWW: <https://www.revenue.ie/en/jobs-and-pensions/calculating-your-income-tax/how-your-income-tax-is-calculated.aspx>).

Příjmy z ostatních činností

Poplatník by se měl sám registrovat k dani z příjmů a sám podává daňové přiznání, pokud:

- je osoba samostatně výdělečně činná,
- jeho jediný nebo hlavní zdroj příjmů jsou:
 - příjmy z pronájmu,
 - příjmy z kapitálového majetku,
 - zahraniční příjmy včetně zahraničních důchodů,
 - výživné,
 - poplatky, které jsou vyloučeny z plateb PAYE,
 - příjmy z akciových opcí nebo jiných pobídek (REVENUE. Who should register for Income Tax self-assessment? *Revenue.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-02-24]. Dostupné z WWW: <https://www.revenue.ie/en/self-assessment-and-self-employment/guide-to-self-assessment/who-should-register-for-income-tax-self-assessment.aspx>).

Tyto osoby platí tzv. předběžnou daň (preliminary tax). Předběžná daň je odhadem daně z příjmů, platby sociálního pojištění (PRSI) a universálního sociálního poplatku (USC).

Musí být zaplacená nejpozději do 31. října příslušného zdaňovacího období. Částka předběžné daně za rok musí být rovna nebo vyšší, než je nejnižší částka z:

- 90 % daně splatné za daný daňový rok,
- 100 % daně splatné za bezprostředně předcházející daňový rok,
- 105 % daně splatné za daňový rok předcházející bezprostředně předcházejícímu daňovému roku (REVENUE. What is preliminary tax? *Revenue.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-02-24]. Dostupné z WWW: <https://www.revenue.ie/en/self-assessment-and-self-employment/guide-to-self-assessment/what-is-preliminary-tax.aspx>).

Do 31. října v daňovém roce poplatník musí:

- zaplatit předběžnou daň za daný rok (např. 2019),
- podat daňové přiznání za předchozí daňový rok (např. 2018),
- zaplatí veškeré nedoplatky daně splatné za předchozí rok (např. 2018) (REVENUE. Pay and file system – how does it work? *Revenue.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-02-24]. Dostupné z WWW: <https://www.revenue.ie/en/self-assessment-and-self-employment/guide-to-self-assessment/pay-and-file-system-how-does-it-work.aspx>).

3.1.3 Německo

Dle německého zákona o daních z příjmů Einkommensteuergesetz (EStG) podléhají dani z příjmů:

- příjmy ze zemědělství a lesnictví,
- výnosy z obchodního podniku,
- příjem ze samostatné výdělečné činnosti,
- příjmy ze zaměstnání,
- výnosy z kapitálových investic,
- výnosy z pronájmu a leasingu,
- jiné příjmy dle § 22 (EStG, § 2).

Základ daně

Základ daně tvoří součet všech příjmů, snížený o věkovou úlevu dle § 24a, úlevu pro rodiče samoživitele dle § 24b a odpočet podle § 13 odst. 3 – úleva pro zemědělce

a lesníky. Tyto položky budou podrobněji popsány v kapitole 3.3.3 – Nezdanitelné části základu daně a odčitatelné položky od základu daně. Celková výše příjmů snížená o zvláštní výdaje a úlevy představuje zdanitelný příjem (EStG, § 2).

Výnosy z obchodního podniku

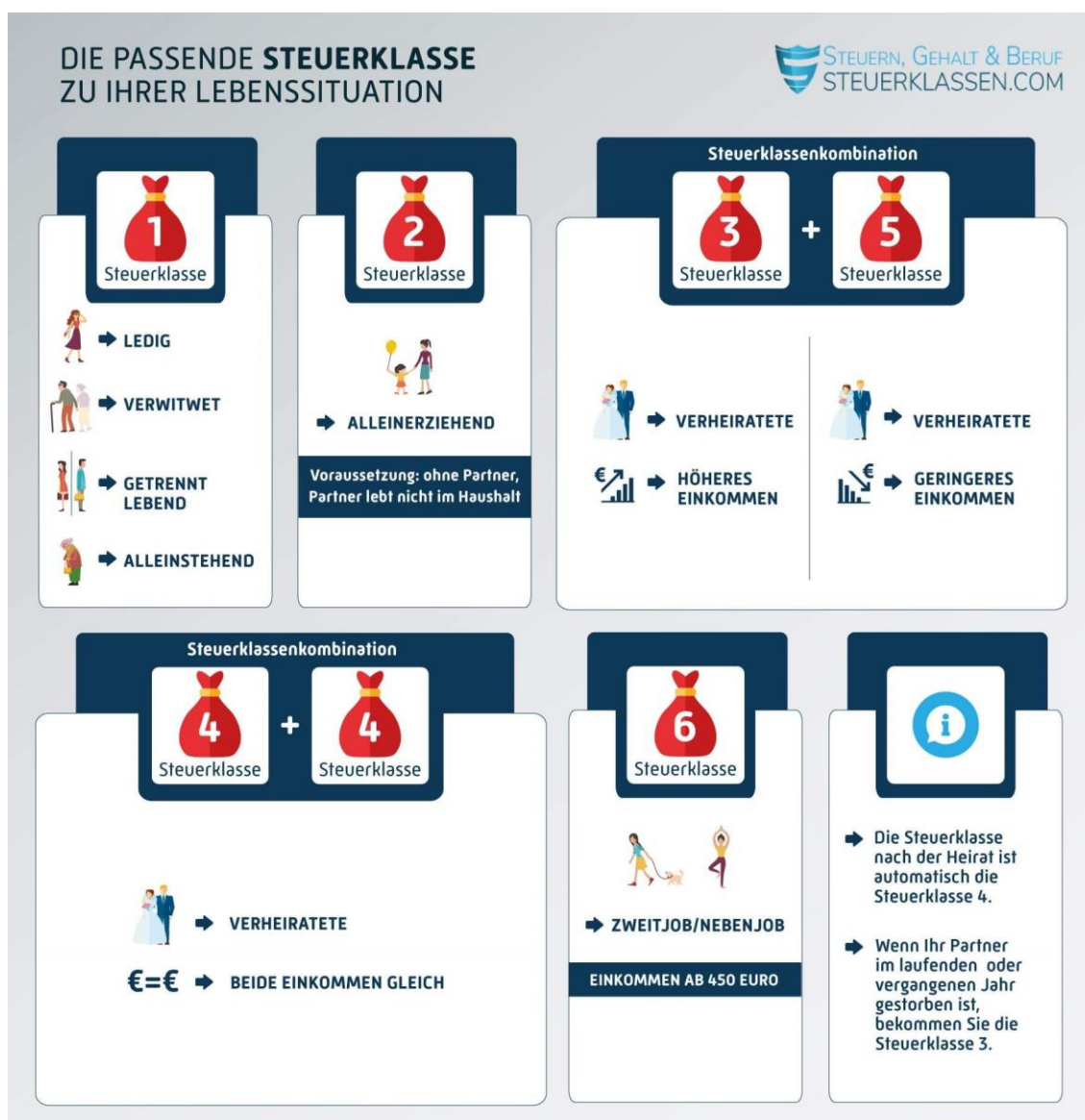
Jedná se zejména o zisk připadající akcionářům veřejné obchodní společnosti, komanditní společnosti a jakékoli jiné společnosti, v níž je akcionář považován za podnikatele (EStG, § 13).

Příjmy ze zaměstnání

Za příjmy ze zaměstnání jsou považovány platy, mzdy, odměny, tantiémy a jiné odměny a výhody pro zaměstnance ve veřejném i soukromém sektoru (EStG, § 19).

Zaměstnanec má dle § 9 EStG nárok na odečtení výdajů na dojíždění do práce za každý den podle počtu kilometrů, maximálně však 4 500 EUR. Pokud by byly výdaje žádné nebo nízké, může si poplatník odečíst dle § 9a paušální výdaj ve výši 1 000 EUR (EStG, § 9, § 9a)

Poplatníci, kteří mají příjmy ze zaměstnání, jsou rozděleni do šesti **daňových tříd**, které jsou graficky znázorněny na následujícím obrázku. Popis jednotlivých tříd je následně uveden v tabulce č. 2.



Obrázek č. 1: Daňové třídy v Německu

(Zdroj: <https://www.steuerklassen.com/>)

Svobodní poplatníci patří automaticky do 1. daňové třídy, samoživitelé do 2. třídy a poplatníci, kteří mají více příjmů, do 6. třídy. Manželé mají na výběr mezi více variantami, které budou dále rozebrány.

Tabulka č. 2: Daňové třídy v Německu (2018)

(Zdroj: Einkommensteuergesetz, § 38b)

Daňová třída	Status poplatníka
I	osoby svobodné, ovdovělé nebo rozvedené, které nespádají do daňového třídy III nebo IV
II	rodiče samoživitelé, kteří bydlí s dítětem v domácnosti a uplatňují úlevu pro samoživitele dle § 24b
III	manželé, kteří bydlí společně v Německu a vydělává pouze jeden z manželů nebo vydělávají oba, ale jeden z nich je zdaňován ve třídě V ovdovělé osoby v roce, který následuje po roce úmrtí manžela a oba předtím byli zaměstnanci
IV	manželé, kteří žijí společně v Německu a nejsou zdaňováni ve třídě III nebo jeden z nich ve třídě V
V	druhý z manželů, pokud první z nich je zdaňován ve třídě III
VI	osoby, které mají více příjmů

Výše srážek v **daňové třídě 1** závisí na výši příjmu. Pokud zaměstnanec vykonává tzv. mini-job a nevydělává více než 450 EUR měsíčně, příjem nepodléhá dani. Pokud zaměstnanec vydělává více než 450 EUR, musí platit příspěvky na sociální zabezpečení (ošetřovatelská péče, zdravotní pojištění, příspěvky pro případ nezaměstnanosti, důchodové pojištění) a daň ze mzdy (STEUERKLASSEN. Steuerklasse 1. *Steuerklassen.com* [online]. © 2019 [cit. 2019-02-28]. Dostupné z WWW: <https://www.steuerklassen.com/steuerklasse-1/>).

V **daňové třídě 2** poplatník platí stejné srážky jako v ostatních daňových třídách. Kromě daně ze mzdy, církevní daně a solidárního příplatku (STEUERKLASSEN. Steuerklasse 2. *Steuerklassen.com* [online]. © 2019 [cit. 2019-02-28]. Dostupné z WWW: <https://www.steuerklassen.com/steuerklasse-2/>).

V **daňové třídě 3** platí poplatník daň z příjmu, solidární příplatek a příspěvky na sociální zabezpečení (STEUERKLASSEN. Steuerklasse 3. *Steuerklassen.com* [online]. © 2019 [cit. 2019-02-28]. Dostupné z WWW: <https://www.steuerklassen.com/steuerklasse-3/>).

Odpočty ve **daňové třídě 4** se neliší od odpočtů v ostatních třídách. Daňové odpočty a pojistné se odečítají přímo z měsíční mzdy, a to: daň z příjmu, zdravotní pojištění, příspěvky na sociální zabezpečení, solidární příplatek a církevní daň (STEUERKLASSEN. Steuerklasse 4. *Steuerklassen.com* [online]. © 2019 [cit. 2019-02-28]. Dostupné z WWW: <https://www.steuerklassen.com/steuerklasse-4/>).

Srážky v **daňové třídě 5** jsou poměrně vysoké. Ze mzdy jsou odečteny následující srážky: daň z příjmu, solidární příplatek, příspěvek na sociální zabezpečení (STEUERKLASSEN. Steuerklasse 1. *Steuerklassen.com* [online]. © 2019 [cit. 2019-02-28]. Dostupné z WWW: <https://www.steuerklassen.com/steuerklasse-5/>).

V **daňové třídě 6** jsou srážky zvláště vysoké. Poplatníci si nemohou odečíst základní příspěvek, slevu na dani pro děti, paušální výdaje a zvláštní výdaje (STEUERKLASSEN. Steuerklasse 1. *Steuerklassen.com* [online]. © 2019 [cit. 2019-02-28]. Dostupné z WWW: <https://www.steuerklassen.com/steuerklasse-6/>).

Pro manžele, kteří mají rozdílné příjmy (jeden výrazně vyšší než druhý), je nejvýhodnější kombinace 3. a 5. třídy. Pokud manželé vydělávají přibližně stejně, nejvýhodnější je, aby byli oba ve 4. daňové třídě. Poslední možností je 4. daňová třída s faktorem, kdy mohou poplatníci platit daně již v průběhu zdaňovacího období (ZBURNÍK, Jakub. Daňové třídy v Německu. *Nemeckypracovniportal.cz* [online]. © 2019 [cit. 2019-02-24]. Dostupné z WWW: <https://www.nemeckypracovniportal.cz/danove-tridy-v-nemecku/>).

Výběr daňové skupiny v průběhu roku ovlivní pouze měsíční zálohy na daně a další odvody. Konečná daňová povinnost bude vyrovnána na konci roku (TOP AGENTUR. Časté dotazy. *Top-agentur.com* [online]. © 2019 [cit. 2019-02-24]. Dostupné z WWW: <http://www.top-agentur.com/dotazy.html>).

Příjmy ze samostatné výdělečné činnosti

Za příjmy ze samostatné výdělečné činnosti jsou považovány příjmy z nezávislé činnosti vědecké, umělecké, literární, vzdělávací, nezávislé činnosti lékařů, zubních lékařů, veterinárních lékařů, právníků, notářů, inspektorů, inženýrů, architektů, komerčních chemiků, účetních, daňových poradců, ekonomů, fyzioterapeutů, novinářů, fotografů, překladatelů, pilotů a dalších (EStG, § 18).

Osoba samostatně výdělečně činná si od příjmů může odečíst výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů, dále zaplacené daně z nemovitostí, veřejné poplatky, pojistné, příspěvky profesním orgánům a další (EStG, § 9).

Pokud poplatník neprokáže žádné vyšší výdaje související s příjmem, může si odečíst paušální výdaje ze samostatně výdělečné činnosti ve výši 1 000 EUR (EStG, § 9a).

3.2 Osvobození

3.2.1 Česká republika

Obecné osvobození

§ 4 ZoDP obsahuje taxativní výčet příjmů, které jsou osvobozeny od daně. Mezi tyto příjmy patří například:

- příjmy z prodeje rodinného domu nebo jednotky, pokud v něm prodávající měl bydliště nejméně 2 roky nebo použije získané prostředky na uspokojení bytové potřeby nebo byl vlastníkem alespoň 5 let,
- příjem z prodeje hmotné movité věci s výjimkou příjmu z prodeje
 - o cenného papíru,
 - o motorového vozidla, letadla nebo lodě, nepřesahuje-li doba mezi jejich nabytím a prodejem dobu 1 roku,
 - o movité věci, která je nebo v období 5 let před prodejem byla zahrnuta do obchodního majetku,
- ceny z veřejné soutěže plynoucí ze zahraničí, ocenění v oblasti kultury, ceny z veřejné soutěže, reklamní soutěže nebo slosování, sportovní soutěže do 10 000 Kč, ceny z úctenkové loterie podle zákona upravujícího evidenci tržeb,
- příjem získaný ve formě dávky nebo služby nemocenského pojištění, důchodového pojištění (pravidelná penze do 36násobku minimální mzdy), dávky pomoci v hmotné nouzi, dávky pro osoby se zdravotním pojištěním, dávka péstounské péče, sociální služba,
- příjmy v podobě stipendia ze státního rozpočtu, rozpočtu obce, kraje, z prostředků VŠ,
- plnění z vyživovací povinnosti,

- dotaze ze státního rozpočtu, z rozpočtu obce, kraje státního fondu,
- úroky a přeplatky a příjmy z úroků z přeplatek zaviněné správcem daně, orgánem sociálního zabezpečení,
- plnění poskytované v souvislosti s výkonem dobrovolnické služby,
- příjem plynoucí ve formě daňového bonusu (Zákon č. 586/1992 Sb., § 4).

Osvobození bezúplatných příjmů

Osvobození bezúplatných příjmů řeší § 4a ZoDP. Dříve tyto příjmy podléhaly jiným daním – dědické a darovací. Ty však byly zrušeny a většina příjmů nyní náleží do dílčího základu daně ostatní příjmy. Bez výhrad je osvobozeno bezúplatné plnění nabyté dědictvím nebo odkazem, dále nabytí vlastnického práva k bytové jednotce a příjmy od příbuzného v řadě přímé a pobočné (sourozenec, strýc, teta, synovec, neteř, manžel, manžel dítěte, dítě manžela, rodič manžela nebo manžel rodiče). S omezením jsou osvobozeny příležitostné dary (do 15 tis. za zdaňovací období) a úroky z bezúročných zápůjček (do 100 tis. za zdaňovací období) (Vančurová, 2017, s. 290-292).

Osvobození vztahující se k příjmům ze závislé činnosti

Kromě obecného osvobození jsou osvobozeny některé další příjmy. Jedná se zejména o školení, zaučení, kurzy, rekvalifikace, stravování a nealkoholické nápoje poskytované na pracovišti, příjmy za práci žáků a studentů z praktického vyučování, nebo například bezplatné nebo zlevněné jízdenky, které poskytne zaměstnavatel, který provozuje veřejnou dopravu osob, svým zaměstnancům (Brychta, Vychopeň, 2017, s. 71-76).

Osvobození ostatních příjmů

§ 10 odst. 3 říká, že od daně jsou, kromě příjmů uvedených v § 4, osvobozeny zejména:

- příležitostné příjmy do 30 000 Kč za zdaňovacím období,
- výhry z tomboly s herní jistinou do 100 000 Kč, hazardní hry,
- bezúplatné příjmy (dary, dědění):
 - o od příbuzného v linii přímé a v linii vedlejší (od sourozence, strýce, tetu, synovce nebo neteř, manžela, manžela dítěte, dítě manžela, rodiče manžela nebo manžela rodičů),

- od osoby, se kterou poplatník žil nejméně po dobu jednoho roku bezprostředně před získáním bezúplatného příjmu ve společně hospodařící domácnosti,
- nabyté příležitostně, pokud jejich úhrn od téhož poplatníka ve zdaňovacím období nepřevyšuje částku 15 000 Kč (Zákon č. 586/1992 Sb., § 10).

3.2.2 Irsko

Některé druhy příjmů jsou osvobozeny od daně z příjmů. Nicméně to automaticky neznamená, že poplatník nemusí z tohoto příjmu platit Universal Social Charge (USC) a sociální pojištění (PRSI). Osvobozené příjmy jsou:

- Artists' Exemption = příjmy z prodeje uměleckých děl (ty můžou být za určitých okolností osvobozeny, například příjmy z prodeje knih nebo jiných forem psaní, hudební skladby, obrazy, sochy. Posuzuje se, zda je dílo originální a kreativní. Pokud ano, příjmy z těchto prací jsou osvobozeny až do výše 50 000 EUR ročně),
- Rent a Room Relief = příjem z pronájmu pokoje (je osvobozen příjem ve výši 14 000 EUR za rok, pokud je limit překročen, celý příjem musí být zdaněn),
- Woodlands (zisky z komerčního využití lesů v Irsku) (REVENUE. Exempt incomes. *Revenue.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-02-25]. Dostupné z WWW: <https://revenue.ie/en/personal-tax-credits-reliefs-and-exemptions/exempt-incomes/index.aspx>).

Pokud poplatník není v manželství nebo v civilním partnerství, je osvobozen od daně z příjmů, pokud:

- celkový příjem je nižší než limit pro osvobození od daně 18 000 EUR,
- je starší 65 let.

Pokud je poplatník v manželství nebo v civilním partnerství a jsou ve společném zdanění (tzv. jointly assessment), je osvobozen od daně z příjmů, pokud:

- celkový příjem je nižší než limit pro osvobození od daně 36 000 EUR,
- buď poplatník nebo jeho manžel má 65 let nebo více.

Když má poplatník nezaopatřené děti, zvyšuje se limit osvobození o:

- 575 EUR za každé dítě (platí pro první dvě děti),

- 830 EUR za každé další dítě (REVENUE. Exemption limits. *Revenue.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-02-25]. Dostupné z WWW: <https://www.revenue.ie/en/personal-tax-credits-reliefs-and-exemptions/marital-and-civil-status/exemption-and-marginal-relief/exemption-limits.aspx>).

3.2.3 Německo

Veškeré příjmy, které v Německu nepodléhají dani, jsou uvedeny v § 3 EStG, jedná se například o:

- platby ze zdravotního pojištění, pojištění péče o nemocné a zákonného úrazového pojištění,
- věcné dávky a přídavky na děti,
- příspěvky v mateřství,
- dávky v nezaměstnanosti,
- start-up granty,
- příspěvky pro zajištění obživy,
- příspěvky z profesních důchodových systémů,
- peněžní hodnota poskytnutého služebního oděvu,
- hodnota hotových jídel nebo příspěvků na stravování,
- cestovní náhrady,
- hodnota zákonné lékařské péče,
- důchody, penze,
- příjmy z veřejných prostředků nebo nadací,
- stipendia a další (EStG, § 3).

3.3 Nezdanitelné části základu daně a odčitatelné položky od základu daně

3.3.1 Česká republika

V české republice existují následující **nezdanitelné části základu daně**:

- bezúplatná plnění (dary), které jsou poskytnuty na veřejně prospěšné účely (poplatník si může odečíst minimálně 2 % ZD nebo 1 000 Kč, maximálně

pak 15 % ZD, dále si poplatník může odečíst 3 000 Kč za odběr krve nebo 20 000 Kč za darování orgánu),

- úroky z hypotečního úvěru nebo úvěru ze stavebního spoření v maximální částce 300 000 Kč,
- příspěvky na penzijní připojištění a pojištění, pokud jsou splněny zákonem stanovené podmínky (úhrn penzijního pojištění se státním příspěvkem a doplňkového spoření se snižuje o 12 000 Kč, u penzijního pojištění se nesnižuje, ale celkově lze odečíst maximálně 12 000 Kč),
- příspěvky na životní pojištění, pokud jsou splněny zákonem stanovené podmínky, (maximálně lze odečíst 12 000 Kč),
- členské příspěvky v odborové organizaci (do výše 1,5 % ze ZD, maximálně však 3 000 Kč),
- úhrady za zkoušky ověřující další vzdělávání (maximálně lze uplatnit 10 000 Kč, u poplatníka se zdravotním postižením až 13 000 Kč, a u poplatníka s těžším zdravotním postižením až 15 000 Kč) (Mísařová, Otavová, 2015, s. 40-41).

Od základu daně si poplatník může odečíst **položky odčitatelné od základu daně**, a to:

- daňovou ztrátu, která vznikla za předchozí zdaňovací období, a to nejdéle v pěti zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po období, za které se daňová ztráta vyměřuje,
- odpočet na podporu výzkumu a vývoje nebo odpočet na podporu odborného vzdělávání (Zákon č. 586/1992 Sb., § 34).

3.3.2 Irsko

V následující tabulce můžeme vidět přehled položek, o které si poplatník může snížit výši svého příjmu.

Tabulka č. 3: Odčitatelné položky v Irsku (2018)

(Zdroj: <https://www.revenue.ie/en/personal-tax-credits-reliefs-and-exemptions/tax-relief-charts/index.aspx>)

Položka	2018
Odčitatelná položka na vodícího psa	825 EUR
Úroky z hypotéky na první byt/dům – odčitatelné prvních 7 let – svobodná osoba	7500 EUR max.
Úroky z hypotéky na první byt/dům – odčitatelné prvních 7 let – manželé/partneři	15 000 EUR max.
Úroky z hypotéky na první byt/dům – odčitatelné prvních 7 let – ovdovělá osoba	15 000 EUR max.
Úroky z hypotéky – svobodná osoba	2 250 EUR max.
Úroky z hypotéky – manželé/partneři	4 500 EUR max.
Úroky z hypotéky – ovdovělá osoba	4 500 EUR max.

Odčitatelnou položku na vodícího psa si můžou uplatnit slepé osoby, které si dále můžou uplatnit také slevu na dani pro slepce (viz kapitola 3.5). Dále si poplatníci mohou odečíst zaplacené úroky z úvěru na pořízení bytu či domu (REVENUE. Tax rates, bands and reliefs. *Revenue.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-02-25]. Dostupné z WWW: <https://www.revenue.ie/en/personal-tax-credits-reliefs-and-exemptions/tax-relief-charts/index.aspx>).

3.3.3 Německo

Německý zákon zakotvuje několik nezdanitelných částí základu daně, které jsou v následující tabulce přehledně představeny. Jedná se například o věkovou úlevu nebo úlevu pro rodiče samoživitele a nezdanitelné částky na vyživované dítě a jeho potřeby.

Tabulka č. 4: Nezdánitelné části základu daně v Německu (2018)

(Zdroj: Einkommensteuergesetz, § 24a, § 24b, § 13, § 20, § 32a, § 32)

Úleva	Podmínky
Věková úleva § 24a EStG	alespoň 64 let, odstupňováno dle věku úleva je dána procentem ze mzdy nebo maximální částkou
Úleva pro rodiče samoživitele § 24b EStG	matka nebo otec jsou svobodní a dítě s nimi žije ve společné domácnosti úleva činí 1 908 EUR za rok a odečte se od celkových zdanitelných příjmů
úleva pro zemědělce a lesníky § 13/3 EStG	úleva ve výši 900 EUR za rok (v případě manželů dvojnásobek)
snížení příjmu z kapitálového majetku § 20/9 EStG	úleva ve výši 801 EUR za rok (v případě manželů dvojnásobek)
částka, do které příjem nepodléhá dani § 32a/1/1 EStG	9 000 EUR
nezdánitelná částka na vyživované dítě § 32/6 EStG	základní úleva ve výši 2 394 EUR/dítě příspěvek za péči a na vzdělávací potřeby dítěte ve výši 1 320 EUR/dítě (při společném zdanění manželů je částka dvojnásobná)

Kromě nezdanitelných částí si může poplatník snížit základ daně o odčitatelné položky. Následující tabulka udává přehled odčitatelných položek, které si poplatník může při splnění podmínek odečíst od základu daně. V Německém zákoně se nazývají zvláštní výdaje (Sonderausgaben).

Tabulka č. 5: Odčitatelné položky v Německu (2018)

(Zdroj: Einkommensteuergesetz, § 10, § 10a, § 10b, § 10c, § 33)

Odčitatelná položka	Částka
§ 10 EStG – například příspěvky do zákonného důchodového pojištění nebo do zemědělského penzijního fondu, zdravotní pojištění, výdaje na vzdělávání a rozvoj odborných znalostí a další	
§ 10a EStG – zaplacené důchodové připojištění	až do výše 2 100 EUR
§ 10b EStG – dary a členské příspěvky na podporu účelů, na které se vztahuje zvýhodněný daňový režim	až do výše 20 % celkového příjmu, popř. podnikatelé mohou uplatnit odpočet až 4 ‰ ze součtu celkového obrátu a vyplacených mezd
§ 10c EStG – paušální náklady – pokud nemá poplatník žádné nebo nízké zvláštní výdaje podle § 10 odst. 1, 4, 5, 7 a 9 a § 10b	36 EUR (při společném zdanění manželů se zdvojnásobuje)
§ 33 EStG – mimořádné náklady – pokud měl poplatník mimořádné výdaje, může si podat žádost a celkový příjem se mu sníží o část vynaložených nákladů	

3.4 Zákonná sazba daně

3.4.1 Česká republika

Sazba daně v České republice činí 15 %. Daň se vypočte ze základu daně sníženého o nezdanitelnou část základu daně a o odčitatelné položky zaokrouhleného na celá sta Kč dolů (Zákon č. 586/1992 Sb., § 16).

Solidární zvýšení daně

Pokud měsíční zdanitelný příjem přesáhne 4násobek průměrné měsíční mzdy (podle zákona o pojistném na sociální zabezpečení), měsíční záloha na daň se zvyšuje o solidární zvýšení daně. To vypočteme jako 7 % z kladného rozdílu mezi měsíčním příjmem zahrnovaným do základu pro výpočet zálohy a 4násobkem průměrné mzdy (Zákon č. 586/1992 Sb., § 38ha).

U OSVČ vypočteme solidární zvýšení daně ve výši 7 % z kladného rozdílu mezi dílčím základem daně dle § 7 a 48násobkem průměrné měsíční mzdy (Dvořáková, Pitterling, Skalická, 2017, s. 274).

Limit pro platbu solidární daně z příjmů dosažených v roce 2018 činí 1 438 992 Kč/rok, (119 916 Kč/měsíc) (DAŇOVÝ PORTÁL. Solidární daň za rok 2018 zaplatí zaměstnanci a podnikatelé s příjmy nad 1 438 992 Kč. *Danovy-portal.com* [online]. © 2019 [cit. 2019-02-16]. Dostupné z WWW: <https://www.danovy-portal.com/aktuality/solidarni-dan-za-rok-2018-zaplati-zamestnanci-a-podnikatele-s-prijmy-nad-1-438-992-kc>).

3.4.2 Irsko

V následující tabulce můžeme vidět hranice příjmů, pro které bude použita sazba 20 a 40 %. Výše hranice závisí také na statutu poplatníka (REVENUE. Tax rates, bands and reliefs. *Revenue.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-02-27]. Dostupné z WWW: <https://www.revenue.ie/en/personal-tax-credits-reliefs-and-exemptions/tax-relief-charts/index.aspx>).

Tabulka č. 6: Sazby daně v Irsku (2018)

(Zdroj: <https://www.revenue.ie/en/personal-tax-credits-reliefs-and-exemptions/tax-relief-charts/index.aspx>)

Status poplatníka	2018 (EUR)	
	sazba daně 20 %	sazba daně 40 %
Svobodný poplatník, vdovec/vdova: žádné závislé dítě	z příjmu do 34 550	z příjmu přesahujícího 34 550
Svobodný poplatník, vdovec/vdova: uplatňuje slevu na péči o dítě	z příjmu do 38 550	z příjmu přesahujícího 38 550
Manželský pár: jeden příjem	z příjmu do 43 550	z příjmu přesahujícího 43 550
Manželský pár: dva příjmy	z příjmu do 43 550 s navýšením až o 25 550	z příjmu přesahujícího 43 550 + max. 25 550

Navýšení je možné v případě, kdy oba poplatníci pracují. Hranice se navýší o nižší z částek:

- 25 550 EUR nebo
- nižší příjem jednoho z manželů (REVENUE. What is an increased rate band? *Revenue.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-02-27]. Dostupné z WWW: <https://www.revenue.ie/en/jobs-and-pensions/calculating-your-income-tax/what-is-an-increased-rate-band.aspx>).

3.4.3 Německo

V následující tabulce můžeme vidět přehled sazeb a způsob výpočtu daně pro jednotlivé výše příjmů. Při společném zdanění manželů je hranice příjmů dvojnásobná.

Příjem do 9 000 EUR nepodléhá zdanění. Příjem ve výši 9 001 – 54 959 EUR podléhá progresivní sazbě daně. Částka nad 54 950 EUR podléhá sazbě daně 42 % a částka nad 260 533 EUR podléhá sazbě daně 45 % (EStG, § 32a).

Tabulka č. 7: Sazby daně v Německu (2018)

(Zdroj: Einkommensteuergesetz, § 32a, <https://www.etuls.cz/dane-v-nemecku/>)

Hranice příjmu	Sazba daně (%)	Výpočet
do 9 000 EUR	0	-
od 9 001 EUR do 13 996 EUR	14–24	$(997,8 \times y + 1400) \times y$ $y = (\text{zdanitelný příjem} - 9\,000) / 10\,000$
od 13 997 EUR do 54 949 EUR	24–42	$(220,13 \times z + 2\,397) \times z + 948,49$ $z = (\text{zdanitelný příjem} - 13\,996) / 10\,000$
od 54 950 EUR do 260 532 EUR	42	$0,42 \times x - 8\,621,75$ $x = \text{zdanitelný příjem}$
od 260 533 EUR výše	45	$0,45 \times x - 16\,437,7$ $x = \text{zdanitelný příjem}$

Solidární příplatek

Kromě daně se v Německu platí ještě solidární příplatek, jehož sazba je 5,5 % z daňové povinnosti (WWKN. Solidarity surcharge (Solidaritätszuschlag). *Wwkn.de* [online]. © 2019 [cit. 2019-03-10]. Dostupné z WWW: <https://wwkn.de/en/about-german-taxes/solidarity-surcharge-solidaritaetszuschlag/>).

Solidární příplatek se platí, pokud je roční daňová povinnost vyšší než 972 EUR (VLH. Was ist der Solidaritätszuschlag? *vlh.de* [online]. © 2019 [cit. 2019-03-10]. Dostupné z WWW: <https://www.vlh.de/wissen-service/steuer-abc/was-ist-der-solidaritaetszuschlag.html>).

Církevní daň

V Německu mohou protestantské, katolické a židovské církve vybírat daně od svých členů. Sazba církevní daně se liší podle federálního státu. V Bavorsku a Bádensku-Württembersku jde o 8 % ze zaplacené daně z příjmů. Pro všechny ostatní spolkové země je to 9 % (LIWEWORKGERMANY.COM. What Is German Church Tax And How Do I Avoid Paying It? *Liweworkgermany.com* [online]. © 2016-2019 [cit. 2019-03-10].

Dostupné z WWW: <https://liveworkgermany.com/2017/11/what-is-german-church-tax-and-how-do-i-avoid-paying-it/>).

3.5 Slevy na dani a daňová zvýhodnění

3.5.1 Česká republika

Následující tabulka uvádí přehled jednotlivých slev na dani v roční a měsíční výši.

Tabulka č. 8: Slevy na dani v České republice (2018)

(Zdroj: Zákon č. 586/1992 Sb., § 35ba)

Sleva (2018)	Roční výše slevy	Měsíční výše slevy
základní sleva na poplatníka	24 840 Kč	2 070 Kč
sleva na manžela/manželku	24 840 Kč (je-li manželka/manžel držitelem průkazu ZTP/P, zvyšuje se částka 24 840 Kč na dvojnásobek)	-
základní sleva na invaliditu (invalidita prvního nebo druhého stupně)	2 520 Kč	210 Kč
rozšířená sleva na invaliditu (invalidita třetího stupně)	5 040 Kč	420 Kč
sleva na držitele průkazu ZTP/P	16 140 Kč	1 345 Kč
sleva na studenta	4 020 Kč	335 Kč
sleva za umístění dítěte	na 1 dítě do výše minimální mzdy	-
sleva na evidenci tržeb (ve zdaňovacím období, ve kterém poplatník poprvé zaevidoval tržbu)	5 000 Kč	-

Sleva na manželku/manžela může být uplatněna, pokud manžel/manželka žije s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti a pokud nemá vlastní příjem přesahující za zdaňovací období 68 000 Kč (Zákon č. 586/1992 Sb., § 35ba).

Výše slevy za umístění dítěte odpovídá výši výdajů prokazatelně poplatníkem vynaložených za umístění vyživovaného dítěte v předškolním zařízení (zařízení musí být registrováno Ministerstvem práce a sociálních věcí). Za každé vyživované dítě lze uplatnit slevu maximálně do výše minimální mzdy. Slevu na dani lze uplatnit pouze, žije-li vyživované dítě s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti (Vančurová, 2017, s. 329).

Pokud je poplatník OSVČ a zaměstnává osobu se zdravotním postižením, může si dále uplatnit následující slevy.

Tabulka č. 9: Slevy na dani za zaměstnance se zdravotním postižením v ČR (2018)

(Zdroj: Zákon č. 586/1992 Sb., § 35)

Sleva	Výše slevy za rok (2018)
Sleva na dani za každého zaměstnance se zdravotním postižením	18 000 Kč
Sleva na dani za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením	60 000 Kč

Pro výpočet slev je rozhodný průměrný roční přepočtený počet zaměstnanců se zdravotním postižením, který se vypočítá samostatně za každou skupinu zaměstnanců jako podíl celkového počtu hodin, které tito zaměstnanci odpracovali a celkového ročního fondu pracovní doby připadajícího na jednoho zaměstnance pracujícího na plnou pracovní dobu (Zákon č. 586/1992 Sb., § 35).

Daňové zvýhodnění na děti

V následující tabulce můžeme vidět přehled roční a měsíční výše daňového zvýhodnění na děti. Je-li dítě držitelem průkazu ZTP/P, zvyšuje se částka daňového zvýhodnění na dvojnásobek (Zákon č. 586/1992 Sb., § 35c).

Tabulka č. 10: Daňové zvýhodnění v České republice (2018)

(Zdroj: Zákon č. 586/1992 Sb., § 35c)

	Roční výše daňového zvýhodnění	Měsíční výše daňového zvýhodnění
První dítě	15 204 Kč	1 267 Kč
Druhé dítě	19 404 Kč	1 617 Kč
Třetí a každé další dítě	24 204 Kč	2 017 Kč

3.5.2 Irsko

Slevy na dani (neboli tax credits) přímo snižují částku daně, kterou má poplatník zaplatit. Výše slevy na dani je uvedena na celý rok. Některé slevy jsou dány automaticky (např. sleva na dani pro zaměstnance), ale o některé si musí poplatník zažádat (např. sleva na dani pro slepé osoby, sleva na dani na hospodyně). Následující tabulka udává přehled slev na dani v Irsku (REVENUE. Differences between tax credits, reliefs and exemptions. *Revenue.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-03-01]. Dostupné z WWW: <https://www.revenue.ie/en/personal-tax-credits-reliefs-and-exemptions/differences-between-tax-credits-reliefs-and-exemptions/index.aspx>).

Tabulka č. 11: Slevy na dani v Irsku (2018)

(Zdroj:

http://www.citizensinformation.ie/en/money_and_tax/tax/income_tax_credits_and_reliefs/introduction_to_income_tax_credits_and_reliefs.html)

Sleva na dani dle statutu poplatníka	2018 (EUR)
Svobodná osoba	1 650
Manželé či partneri	3 300
Zaměstnanec	1 650
Sleva na vydělaný příjem – zaměstnanec i OSVČ	nižší částka z: 20 % z příjmů nebo 1 150)
Svobodná osoba – pečující o dítě	1 650
Sleva na psychicky nebo mentálně postižené dítě	3 300
Slepá osoba	
- svobodná osoba	1 650
- jeden z manželů je slepý	1 650
- oba manželé jsou slepí	3 300
Ovdovělá osoba s nezaopatřeným dítětem	1 650
Ovdovělá osoba bez nezaopatřeného dítěte	2 190
Ovdovělá osoba – v roce úmrtí manžela/partnera	3 300
Ovdovělá osoba s nezaopatřeným dítětem	
- manžel/partner zemřel v roce 2018	n/a
- manžel/partner zemřel v roce 2017	3 600
- manžel/partner zemřel v roce 2016	3 150
- manžel/partner zemřel v roce 2015	2 700
- manžel/partner zemřel v roce 2014	2 250
- manžel/partner zemřel v roce 2013	1 800
Věk poplatníka	
- svobodná osoba (poplatník starší 65 let)	245
- manželé (alespoň jeden z manželů starší 65 let)	490
Závislý příbuzný	70
Hospodyně	1 200

3.5.3 Německo

V Německu si může poplatník od vypočtené daně odečíst následující slevy.

Tabulka č. 12: Slevy na dani v Německu (2018)

(Zdroj: Einkommensteuergesetz, § 34c, § 34g, § 35, § 35a)

Sleva na dani	Výše slevy
§ 34c – započtení daně zaplacené v zahraničí	
§ 34g – výdaje na podporu politické strany	50 % z výdajů, maximálně 825 EUR (v případě společného zdanění manželů nanejvýš 1 650 EUR)
§ 35a/1 – odečtení výdajů za služby v domácnosti – pracovní poměr ve smyslu § 8a čtvrté knihy sociálního zákoníku	20 % výdajů, maximálně však 510 EUR
§ 35a/2 – jiné služby v domácnosti	20 % výdajů, maximálně však 4 000 EUR

3.6 Další možnosti daňové optimalizace

3.6.1 Česká republika

Převedení příjmů ze samostatné činnosti na spolupracující osoby

ZoDP § 13 umožňuje rozdělení příjmů a výdajů mezi poplatníka a s ním spolupracující osoby. Za tyto osoby se považují:

- spolupracující manžel,
- spolupracující osoba žijící s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti nebo
- člen rodiny zúčastněný na provozu rodinného závodu (Zákon č. 586/1992 Sb., § 13).

Limitace pro převedení příjmů

Kromě toho, že příjmy jdou převést jen na určité osoby, existuje zde také limit, který lze maximálně převést na spolupracující osoby – na manžela/manželku maximálně 50 % příjmů a výdajů a rozdíl mezi příjmy a výdaji je max. 540 000 Kč za rok nebo 45 000 Kč

za každý započatý měsíc. Na ostatní osoby lze převést maximálně 30 %, respektive rozdíl příjmů a výdajů max. 180 000 Kč za rok nebo 15 000 Kč za měsíc. Jde převést i daňová ztráta ze samostatné činnosti a spolupracující osoba může vykázat ztrátu z vlastní činnosti. Při rozdělování příjmů a výdajů na spolupracující osoby nelze stanovit daň paušální částkou (Mísařová, Otavová, 2015, s. 63-64).

Poměr rozdělených příjmů a uplatnění výdajů

Poměr rozdělených příjmů a výdajů musí být u všech spolupracujících osob stejný. Pokud poplatník neprokazuje skutečné výdaje a rozděluje pouze příjmy, jdou výdaje odečíst tzv. paušálem. Způsob uplatnění výdajů nemusí být u všech spolupracujících osob stejný, každá osoba si v rámci svého dílčího základu daně může zvolit způsob nezávisle na ostatních. Spolupracující osoba se považuje za osobu samostatně výdělečně činnou a musí se zaregistrovat na finančním úřadě, na zdravotní pojišťovně a OSSZ (Vančurová, 2017, s. 428-430).

3.6.2 Irsko

Jak již bylo uvedeno v teoretické části práce, manželé mohou být v Irsku zdaňováni společně. V prvním roce jsou však manželé nadále zdaněni odděleně jako dva nezávislí poplatníci. Můžou však získat nárok na vrácení daně, pokud by zaplatili na daních více, než kdyby byli zdaněni společně. Existují tři způsoby zdanění manželů:

Společné zdanění manželů (Joint assessment)

Společné zdanění je volbou, která je výhodná pro většinu párů. Při společném zdanění se zdaňuje souhrnný celkový příjem manželů. Společné zdanění umožňuje převádět mezi manželi většinu slev na dani, odčitatelných položek a sazbu daně. Nelze však převést slevu na dani na zaměstnance, výdaje na zaměstnance, zvýšení standardního pásma sazby (REVENUE. Joint assessment. *Revenue.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-03-01]. Dostupné z WWW: <https://www.revenue.ie/en/life-events-and-personal-circumstances/marital-status/marriage-and-civil-partnerships/joint-assessment.aspx>).

Oddělené zdanění (separate assesment)

Pokud jsou manželé zdaňováni odděleně, jsou oba manželé v průběhu roku posuzováni samostatně. Některé slevy na dani však mohou být rovnoměrně rozděleny, např.:

- sleva pro manžele/partnery,
- sleva na dani pro poplatníky nad 65 let,
- sleva na dani pro slepé osoby,
- sleva na dani na postižené dítě.

Nevyužité slevy na dani se mohou přenést na druhého z manželů (stejně jako u společného zdanění). Nelze však převést slevu na dani pro zaměstnance, výdaje na zaměstnance a zvýšení standardního pásma sazby. Osoby můžou podat daňové přiznání za jednotlivce nebo společné daňové přiznání. To musí obsahovat veškeré příjmy, slevy a úlevy obou poplatníků (REVENUE. Separate assessment. *Revenue.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-03-01]. Dostupné z WWW: <https://www.revenue.ie/en/life-events-and-personal-circumstances/marital-status/marriage-and-civil-partnerships/separate-assessment.aspx>).

Samostatné zdanění (single assesment)

Při odděleném zdanění je poplatník zdaněn jako by nebyl ženatý/vdaná. Tato situace může být označována jako "zdanění jednotlivce (single assesment)".

Poplatník i jeho manžel:

- jsou zdaněni pouze na základě jejich vlastních příjmů,
- uplatňují slevy na dani a další výhody jen pro jednu osobu,
- platí daň každý sám,
- oba vyplňují vlastní daňové přiznání,
- mají nárok jen na vlastní slevy na dani.

Nevyužité slevy na dani nemohou být převedeny na druhého z manželů. Také nemůže být uplatněna sleva na hospodyně. Tato varianta zdanění manželů nejspíše nebude pro manžele tou nejlepší volbou – bude mít za následek, že se zaplatí na daních více než při společném nebo samostatném zdanění (oba manželé by museli mít dostatečně vysoký příjem, aby vyčerpali všechny své slevy a úlevy na dani) (REVENUE. Separate treatment. *Revenue.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-03-02]. Dostupné z WWW:

<https://www.revenue.ie/en/life-events-and-personal-circumstances/marital-status/marriage-and-civil-partnerships/separate-treatment.aspx>).

3.6.3 Německo

Společné zdanění manželů upravuje § 26 EStG. Manželé si mohou vybrat mezi individuálním zdaněním a společným zdaněním, pokud oba podléhají neomezené dani z příjmů ve smyslu § 1 odst. 1 nebo 2 nebo § 1a, žijí ve společné domácnosti, a tyto podmínky byly splněny na začátku hodnotícího období nebo během posuzovaného období. Manželé jsou zdaňováni individuálně, pokud si to jeden z manželů zvolí. Manželé jsou posuzováni společně, pokud si oba zvolí společné zdanění. Volba se provádí pro příslušné zdaňovací období uvedením v daňovém přiznání (EStG, § 26).

3.7 Sociální a zdravotní pojištění

3.7.1 Česká republika

Sociální pojištění

Vyměřovacím základem zaměstnance pro pojistné na důchodové pojištění je jeho úhrn příjmů. Sazby pojistného činí u zaměstnavatele 25 % z vyměřovacího základu (z toho 2,3 % na nemocenské pojištění, 21,5 % na důchodové pojištění a 1,2 % na státní politiku zaměstnanosti), u zaměstnance činí sazba pojistného 6,5 % z vyměřovacího základu (Zákon č. 589/1992 Sb., § 5, § 7).

Poplatníci, kteří mají příjmy ze samostatné činnosti jsou povinni platit také pojistné na sociální zabezpečení (důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti, popř. platby na nemocenské pojištění, které jsou nepovinné). Pojistné na SP je ve výši 29,2 % z vyměřovacího základu, který činí 50 % daňového základu (příjem dle § 7 po úpravě na ZD). Poplatník vykonává samostatnou činnost buď jako hlavní, nebo vedlejší činnost. V rámci hlavní činnosti je platba SP povinná, v rámci vedlejší činnosti dobrovolná nebo se poplatník musí zaregistrovat, pokud překročí stanovený limit (Dvořáková, Pitterling, Skalická, 2017, s. 262-263).

Samostatná výdělečná činnost se považuje za vedlejší samostatnou výdělečnou činnost, pokud osoba samostatně výdělečně činná:

- vykonávala zaměstnání,
- měla nárok na invalidní nebo starobní důchod,
- měla nárok na rodičovský příspěvek nebo peněžitou pomoc v mateřství nebo nemocenskou,
- osobně pečovala o osobu, která je závislá na péči jiné osoby,
- vykonávala vojenskou službu v ozbrojených silách ČR,
- byla nezaopatřeným dítětem (Zákon 155/1995 Sb., § 9).

Zdravotní pojištění

Zdravotní pojištění je povinné pro všechny občany ČR, přičemž plátcem je v jednotlivých případech stát, zaměstnavatel, zaměstnanec nebo osoba samostatně výdělečně činná (Zákon č. 48/1997 Sb., § 4–5).

Vyměřovacím základem zaměstnance je úhrn příjmů ze závislé činnosti a výše pojistného činí 13,5 % z vyměřovacího základu. Výše pojistného u OSVČ činí 13,5 % z vyměřovacího základu (což je 50 % základu daně po odpočtu výdajů vynaložených na jeho dosažení, zajištění a udržení). Je-li vyměřovací základ nižší než minimální vyměřovací základ, je osoba samostatně výdělečně činná povinna odvést pojistné z minimálního vyměřovacího základu, který se vypočte jako dvanáctinásobek poloviny průměrné mzdy (Zákon č. 592/1992 Sb., § 2, § 3, § 3a).

3.7.2 Irsko

Sociální pojištění

Příspěvky na sociální zabezpečení (PRSI – Pay Related Social Insurance) se platí do Fondu sociálního pojištění (SIF), ze kterého jsou vypláceny dávky sociálního zabezpečení a důchody.

S malými výjimkami jsou povinni platit příspěvky na sociální zabezpečení:

- všichni zaměstnanci, ať už na plný nebo částečný úvazek, kteří vydělávají za týden 38 EUR nebo více,
- osoby samostatně výdělečně činné s příjmem 5 000 EUR ročně nebo více,

- kteří jsou ve věku od 16 do 66 let.

V Irsku existuje 11 různých tříd. Většina zaměstnanců soukromého sektoru a někteří státní zaměstnanci se nachází ve třídě A. Osoby samostatně výdělečně činné jsou ve třídě S. Nyní bude ve stručnosti představeno, které osoby spadají do jednotlivých tříd.

TŘÍDA A: Osoby pracující v průmyslovém, obchodním a službovém sektoru, které jsou zaměstnány na základě smlouvy o zaměstnání se mzdou ve výši 38 EUR/týden nebo více ze všech zaměstnání. Státní zaměstnanci přijatí od 6. dubna 1995 a úředníci přijatí od 6. dubna 1996.

TŘÍDA J: Lidé zaměstnaní v průmyslu, obchodu a službách, jejichž hrubý příjem je nižší než 38 EUR za týden ze všech zaměstnání, zaměstnanci ve věku 66 let nebo starší. Lidé, jejichž zaměstnání má malý rozsah.

TŘÍDA E: Zaměstnanci oficiální irské římskokatolické církve.

TŘÍDA B: Stálí státní úředníci, registrovaní lékaři a zubní lékaři zaměstnaní ve státní správě, kteří byli přijati před 6. dubnem 1995.

TŘÍDA C: Armádní důstojníci a příslušníci armádní ošetrovatelské služby.

TŘÍDA D: Stálí zaměstnaní ve veřejné správě, kteří nejsou uvedeni v třídách B a C a byli přijati před 6. dubnem 1995.

TŘÍDA H: Vojenský personál ozbrojených sil.

TŘÍDA K: Třída K se vztahuje na některé veřejné zástupce (např. prezident, někteří vojenští soudci, generální prokurátor, někteří členové Evropského parlamentu...), kteří vydělávají více než 5 200 EUR ročně.

TŘÍDA M: Zaměstnanci mladší 16 let, lidé ve věku 66 let nebo starší, osoby pobírající penzijní pojištění nebo odstupné.

TŘÍDA S: Osoby samostatně výdělečně činné (například zemědělci), dále někteří ředitelé firem, podnikatelé a některé osoby s příjmy z investic a nájemného.

TŘÍDA P: Osoby, které jsou klasifikovány jako samostatně výdělečně činné v odvětví rybolovu a kteří již platili PRSI ve třídě S. Tento příspěvek přesahuje částku PRSI vyplacenou v rámci třídy S. Minimální roční příspěvek pro třídu P činí 200 EUR. (DEPARTMENT OF EMPLOYMENT AFFAIRS AND SOCIAL PROTECTION. Pay Related Social Insurance (PRSI) Contributions and Classes – Explained. *Welfare.ie* [online]. © 2017 [cit. 2019-03-06]. Dostupné z WWW:

<http://www.welfare.ie/en/Pages/PRSI---Pay-Related-Social-Insurance---Contributions-and-Clas.aspx>).

Částka PRSI, kterou zaměstnanec a zaměstnavatel musí zaplatit, závisí na výši příjmů a na třídě sociálního pojištění. V následujícím textu bude popsán způsob výpočtu pro třídu A, ve které je většina zaměstnanců a následně pro třídu S, ve které jsou OSVČ.

Výpočet PRSI ve třídě A

Pokud je týdenní mzda ve třídě A:

- nižší než 352 EUR neplatí se žádné sociální pojištění. Zaměstnavatel však sociální pojištění platí, a to: 8,7 % z týdenní mzdy do výše 386 EUR a 10,95 % z týdenní mzdy vyšší než 386 EUR,
- vyšší než 352 EUR za týden: sazba činí 4 % z příjmů. Poplatník si však může odečíst kredit ve výši 12 EUR. Například pokud poplatník vydělá 352,01 EUR za týden, 4 % z 352,01 EUR je 14,08 EUR, po odečtení kreditu 12 EUR je splatné pojistné ve výši 2,08 EUR,
- mezi 352,01 a 424 EUR, maximální kredit ve výši 12 EUR se sníží o jednu šestinu částky týdenních příjmů nad 352,01 EUR. Nejdříve se vypočte jedna šestina příjmů nad 352,01 EUR, poté se odečtete z maximálního kreditu 12 EUR = maximální kredit, který si může poplatník odečíst. Poté se vypočítá základní pojistné ve výši 4 % z celkových příjmů a odečtete se kredit (CITIZENS INFORMATION BOARD. Paying social insurance (PRSI). *Citizensinformation.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-03-06]. Dostupné z WWW: http://www.citizensinformation.ie/en/social_welfare/irish_social_welfare_system/social_insurance_prsi/employer_s_duty_to_pay_social_insurance_prsi.html#l62fd2).

Výpočet PRSI ve třídě S

Osoba samostatně výdělečně činná (v třídě S) platí sociální pojištění, pokud splňuje následující dva požadavky:

- má minimální roční příjem ve výši 5 000 EUR,
- je ve věku od 16 do 66 let.

Výše pojistného se vypočítá na základě hrubých příjmů po odečtení všech výdajů. Tato sazba činí 4 % hrubých příjmů s minimální platbou ve výši 500 EUR (REVENUE. Do you need to pay 'Pay Related Social Insurance' (PRSI)? *Revenue.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-02-22]. Dostupné z WWW: <https://www.revenue.ie/en/self-assessment-and-self-employment/guide-to-self-assessment/do-you-need-to-pay-prsi.aspx>).

USC – Universal Social Charge

Zdravotní pojištění neboli income levy a health levy (také známé jako health contribution) bylo nahrazeno USC od 1.1.2011. (CITIZENS INFORMATION BOARD. Universal social charge. *Citizensinformation.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-03-06]. Dostupné z WWW:

http://www.citizensinformation.ie/en/money_and_tax/tax/income_tax/universal_social_charge.html).

Jedná se o zvláštní formu daně a počítá se z celkových příjmů poplatníka. Celkový příjem pro účely USC zahrnuje zejména:

- příjmy ze zaměstnání,
- zdanitelné zaměstnanecké požitky,
- příjmy ze samostatné výdělečné činnosti,
- příjmy z pronájmu,
- zisk z akcií,
- příjmy z dividend (REVENUE. Universal Social Charge (USC). *Revenue.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-03-01]. Dostupné z WWW: <https://www.revenue.ie/en/jobs-and-pensions/usc/index.aspx>).

V následující tabulce můžeme vidět přehled sazeb USC pro jednotlivé hranice příjmů.

Tabulka č. 13: Standardní sazby USC v Irsku (2018)

(Zdroj: <https://www.revenue.ie/en/jobs-and-pensions/usc/standard-rates-and-thresholds-of-usc.aspx>)

Výše příjmu	Sazba v roce 2018
prvních 12 012 EUR	0,5 %
dalších 7 360 EUR	2 %
dalších 50 672 EUR	4,75 %
zbytek	8 %

Pro osoby starší 70 let nebo osoby s „full Medical Card“ se sazby snižují o 0,5 % na prvních 12 012 EUR a o 2 % na „zbytek“ (REVENUE. Reduced rates of USC. *Revenue.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-03-07]. Dostupné z WWW: <https://www.revenue.ie/en/jobs-and-pensions/usc/reduced-rates-of-usc.aspx>).

3.7.3 Německo

Zaměstnanci v Německu podléhají příspěvkům na sociální zabezpečení. Je zde dobře rozvinutý systém sociálního zabezpečení, ve kterém vystupuje pět hlavních organizací:

- Zákonný fond zdravotního pojištění, který hradí náklady na návštěvu lékaře, léky a léčbu.
- Statutární fond pojištění dlouhodobé péče nabízí základní pojištění pro případ, že bude osoba závislá na dlouhodobé péči v důsledku nemoci (obvykle osoby ve stáří).
- Zákonný penzijní fond vyplácí zaměstnancům důchod, jakmile odejdou do důchodu. Výše důchodu závisí na výši příjmu v zaměstnání a počtu let, které osoba pracovala.
- Zákonné úrazové pojištění pokrývá náklady na lékařské ošetření a rehabilitaci po pracovním úrazu nebo v případě nemoci z povolání.
- Statutární fond pojištění pro případ nezaměstnanosti poskytuje nezaměstnaným příjem po určitou dobu, pokud jsou zpravidla pojištění nejméně jeden rok v posledních dvou letech a hledají nové zaměstnání. Kromě toho BA (Federální agentura pro zaměstnanost) podporuje uchazeče o zaměstnání tím, že poskytuje poradenství a jedná jako zprostředkovatel nabídky zaměstnání.

Zaměstnanec je automaticky členem fondu důchodového pojištění, dlouhodobé péče, pojištění pro případ úrazu a pojištění pro případ nezaměstnanosti. Existuje několik poskytovatelů tohoto typů pojištění – pojišťoven. Poplatník si může vybrat zdravotní pojišťovnu dle svých preferencí. Obecná sazba příspěvků je u všech pojišťoven stejná. Některé však vyžadují dodatečný příspěvek, který platí zaměstnavatelé (THE FEDERAL GOVERNMENT. German social security. *Make-it-in-germany.com* [online]. © 2019 [cit. 2019-03-08]. Dostupné z WWW: <https://www.make-it-in-germany.com/en/jobs/social-security/german/>).

Příspěvky na zdravotní a sociální pojištění

Následující tabulka udává přehled sazeb pro konkrétní typy příspěvku. Na většině příspěvků se podílí zaměstnanec a zaměstnavatel rovným dílem, existují však výjimky. Pro přehlednost je vždy uvedeno, kolik procent přispívá každý z nich.

Tabulka č. 14: Sazby SP a ZP v Německu (2018)

(Zdroj: <https://www.lohn-info.de/sozialversicherungsbeitraege2018.html>)

Typ příspěvku	Příspěvek zaměstnance a zaměstnavatele (2018)
Zdravotní pojištění Základní sazba příspěvku je 14,6 %. Snížená sazba příspěvku je 14,0 % (pro poplatníky, kteří nemají nárok na nemocenské dávky – OSVČ, studenti...). Průměrná dodatečná sazba příspěvku v zákonném zdravotním pojištění v roce 2018 je 1,0 %	základní sazba: zaměstnanec 7,3 %, zaměstnavatel 7,3 % snížená sazba: zaměstnanec 7 %, zaměstnavatel 7 %
Ošetrovatelská péče Příspěvek činí 2,55 % a nebo 2,8 % v případě bezdětného poplatníka nad 23 let. V Sasku se pojištění pečovatelské péče liší od ostatních federálních států, zaměstnanci v Sasku platí vyšší podíl než zaměstnavatelé.	zaměstnanec: 1,275 %, zaměstnavatel: 1,275% v Sasku: zaměstnanec: 1,775 %, zaměstnavatel: 0.775 %
Důchodové pojištění Příspěvek na zákonné důchodové pojištění činí 18,60 %	zaměstnanec: 9,30 %, zaměstnavatel: 9,30 %
Důchodové pojištění horníků V důchodovém pojištění horníků činí příspěvek 24,70 % Pracovníci platí stejné procento jako v obecném důchodovém pojištění, avšak zaměstnavatelé platí více.	zaměstnanec: 9,30 %, zaměstnavatel: 15,40 %
Příspěvek pro případ nezaměstnanosti Sazba příspěvků pojištění pro případ nezaměstnanosti je 3,00 %	zaměstnanec: 1,50 %, zaměstnavatel: 1,50 %
Příspěvky pro případ platební neschopnosti Všichni zaměstnavatelé jsou povinni platit příspěvky pro případ své platební neschopnosti ve výši 0,06 %	zaměstnavatel: 0,06 %

3.8 Výpočet efektivní sazby daně dle české legislativy

V následující kapitole budou spočítány efektivní sazby daně pro rodiny s různou velikostí příjmu. Výpočet bude probíhat nejdříve dle české legislativy, následně i podle irské a německé legislativy. Pro výpočet efektivní sazby daně bude používán následující vzorec:

$$\text{efektivní sazba daně} = \frac{\text{daňová povinnost}}{\text{hrubý příjem}} \quad (1)$$

Ve všech variantách budeme pracovat s modelovou rodinou, kterou tvoří manželé a 2 školou povinné děti (7 a 9 let) bez vlastních příjmů, na které si uplatňuje daňové zvýhodnění jeden z rodičů. Předpokládáme, že poplatníci splnili všechny požadavky pro uplatňování slev na dani a daňových zvýhodnění. Manžel i manželka mají stejnou výši příjmů. Výpočty budou probíhat na úrovni: minimální mzdy, průměrné mzdy, pětinasobku minimální mzdy a pětinasobku průměrné mzdy.

3.8.1 Rodina s minimální mzdou

Minimální měsíční mzda v České republice byla v roce 2018 12 200 Kč (MPSV. Přehled o vývoji částek minimální mzdy. *Mpsv.cz* [online]. © 2018 [cit. 2019-03-10]. Dostupné z WWW: <https://www.mpsv.cz/cs/871>).

V následující tabulce je spočtena měsíční záloha na daň obou poplatníků. Hrubá mzda je navýšena o pojistné na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění. Výsledkem je tzv. superhrubá mzda, která se zaokrouhlí na stovky nahoru a je vynásobena sazbou daně. Od vypočtené daně jsou odečteny slevy na dani až do výše daňové povinnosti a daňová zvýhodnění, ze kterých může vzniknout daňový bonus.

Výpočet měsíční zálohy na daň

Tabulka č. 15: Výpočet měsíční zálohy na daň rodiny s minimální mzdou

(Zdroj: Vlastní výpočet)

(v Kč)	Poplatník, který uplatňuje základní slevu na poplatníka a daňové zvýhodnění na obě děti		Poplatník, který uplatňuje základní slevu na poplatníka	
	Zaměstnanec	Zaměstnavatel	Zaměstnanec	Zaměstnavatel
Hrubá mzda	12 200		12 200	
ZP	549	1 098	549	1 098
SP	793	3 050	793	3 050
Superhrubá mzda	16 348 → 16 400		16 348 → 16 400	
Daň 15 %	2 460		2 460	
Slevy na dani	2 070		2 070	
Daňové zvýhodnění	2 884 (1 267+ 1 617)		-	
Záloha na daň	0		390	
Daňový bonus	2 494		0	
Efektivní sazba daně	0		3,20 %	

Poplatník, který si uplatňoval daňové zvýhodnění na obě děti nemusí odvádět žádnou měsíční zálohu na daň, protože slevy na dani a daňová zvýhodnění pokryla daňovou povinnost, a dokonce vznikl nárok na daňový bonus. Efektivní sazba daně je tedy nulová. Druhý poplatník si uplatnil pouze základní slevu na poplatníka, tudíž musí odvést zálohu na daň ve výši 390 Kč. Jeho efektivní sazba daně je 3,2 %.

Roční zúčtování

Při ročním zúčtování mohou být navíc uplatněny nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky od základu daně a některé slevy na dani, které nemohou být odečteny při měsíčním výpočtu zálohy.

Výpočet probíhá analogicky jako při výpočtu měsíční zálohy na daň, avšak superhrubá mzda je zaokrouhlena na stovky dolů.

Tabulka č. 16: Výpočet roční daňové povinnosti rodiny s minimální mzdou

(Zdroj: Vlastní výpočet)

(v Kč)	Poplatník, který uplatňuje základní slevu na poplatníka a daňové zvýhodnění na dvě děti		Poplatník, který uplatňuje základní slevu na poplatníka	
	Zaměstnanec	Zaměstnavatel	Zaměstnanec	Zaměstnavatel
Hrubá mzda	146 400		146 400	
Zdravotní pojištění	6 588	13 176	6 588	13 176
Sociální pojištění	6 519	36 600	6 519	36 600
Superhrubá mzda	196 176 → 196 100		196 176 → 196 100	
Daň 15 %	29 415		29 415	
Slevy na dani	24 840		24 840	
Daňové zvýhodnění	34 608 (15 204 + 19 404)		-	
Daňová povinnost	0		4 575	
Daňový bonus	30 033		-	
Efektivní sazba daně	0		3,13 %	

Při ročním zúčtování se daňová povinnost vlivem rozdílného zaokrouhlování snížila. Efektivní sazba daně prvního poplatníka zůstává nulová, druhý poplatník má nižší efektivní sazbu daně, a to 3,13 %.

3.8.2 Rodina s průměrnou mzdou

Průměrná měsíční mzda v České republice byla v roce 2018 31 885 Kč (ČESKÝ STATISTICKÝ ÚŘAD. Průměrné mzdy - 4. čtvrtletí 2018. *czso.cz* [online]. © 2018 [cit.

2019-03-10]. Dostupné z WWW: <https://www.czso.cz/csu/czso/ci/prumerne-mzdy-4-ctvrtleti-2018>).

Výpočet probíhá analogicky jako při předchozí variantě, avšak na úrovni průměrné mzdy.

Výpočet měsíční zálohy na daň

Tabulka č. 17: Výpočet měsíční zálohy na daň rodiny s průměrnou mzdou

(Zdroj: Vlastní výpočet)

(v Kč)	Poplatník, který uplatňuje základní slevu na poplatníka a daňové zvýhodnění na dvě děti		Poplatník, který uplatňuje základní slevu na poplatníka	
	Zaměstnanec	Zaměstnavatel	Zaměstnanec	Zaměstnavatel
Hrubá mzda	31 885		31 885	
Zdravotní pojištění	1 435	2 870	1 435	2 870
Sociální pojištění	2 073	7 972	2 073	7 972
Superhrubá mzda	42 726 → 42 800		42 726 → 42 800	
Daň 15 %	6 420		6 420	
Slevy na dani	2 070		2 070	
Daňové zvýhodnění	2 884 (1 267+ 1 617)		-	
Záloha na daň	1 466		4 350	
Efektivní sazba daně	4,60 %		13,64 %	

První poplatník, který si uplatňoval základní slevu na poplatníka a daňové zvýhodnění na dvě děti musí odvést měsíční zálohu ve výši 1 466 Kč. Efektivní sazba daně je 4,60 %. Druhý poplatník si uplatil pouze základní slevu na poplatníka a musí odvést zálohu na daň ve výši 4 350 Kč. Efektivní sazba daně je 13,64 %.

Roční zúčtování:

Tabulka č. 18: Výpočet roční daňové povinnosti rodiny s průměrnou mzdou

(Zdroj: Vlastní výpočet)

(v Kč)	Poplatník uplatňuje základní slevu na poplatníka a daňové zvýhodnění na děti		Poplatník uplatňuje základní slevu na poplatníka	
	Zaměstnanec	Zaměstnavatel	Zaměstnanec	Zaměstnavatel
Hrubá mzda	382 620		382 620	
ZP	17 220	34 440	17 220	34 440
SP	24 876	95 664	24 876	95 664
Superhrubá mzda	512 724 → 512 700		512 724 → 512 700	
Daň 15 %	76 905		76 905	
Slevy na dani	24 840		24 840	
Daňové zvýhodnění	34 608 (15 204 + 19 404)		-	
Daňová povinnost	17 457		52 065	
Efektivní sazba daně	4,56 %		13,61 %	

Při ročním zúčtování se daňová povinnost vlivem rozdílného zaokrouhlování snížila. Efektivní sazba daně prvního poplatníka je 4,56 %, druhý poplatník má efektivní sazbu daně 13,61 %.

3.8.3 Rodina s pětinasobkem minimální mzdy

Následující výpočet bude probíhat na úrovni pětinasobku minimální měsíční mzdy, tedy $12\,200 \times 5 = 61\,000$ Kč. Výpočet probíhá analogicky jako při předchozí variantě. Nejdříve je spočtena měsíční záloha na daň a související odvody, následně roční daňová povinnost.

Výpočet měsíční zálohy

Tabulka č. 19: Výpočet měsíční zálohy na daň u rodiny s pětinasobkem minimální mzdy

(Zdroj: Vlastní výpočet)

(v Kč)	Poplatník, který uplatňuje základní slevu na poplatníka a daňové zvýhodnění na dvě děti		Poplatník, který uplatňuje základní slevu na poplatníka	
	Zaměstnanec	Zaměstnavatel	Zaměstnanec	Zaměstnavatel
Hrubá mzda	61 000		61 000	
ZP	2 745	5 490	2 745	5 490
SP	3 965	15 250	3 965	15 250
Superhrubá mzda	81 740 → 81 800		81 740 → 81 800	
Daň 15 %	12 270		12 270	
Slevy na dani	2 070		2 070	
Daňové zvýhodnění	2 884 (1 267+ 1 617)		-	
Záloha na daň	7 316		10 200	
Efektivní sazba daně	11,99 %		16,72 %	

První poplatník, který si uplatňoval základní slevu na poplatníka a daňové zvýhodnění na dvě děti musí odvést měsíční zálohu ve výši 7 316 Kč. Jeho efektivní sazba daně je 11,99 %. Druhý poplatník si uplatil pouze základní slevu na poplatníka a musí odvést zálohu na daň ve výši 10 200 Kč. Jeho efektivní sazba daně je 16,72 %.

Roční zúčtování

Tabulka č. 20: Výpočet roční daňové povinnosti rodiny s pětinasobkem minimální mzdy

(Zdroj: Vlastní výpočet)

(v Kč)	Poplatník, který uplatňuje základní slevu na poplatníka a daňové zvýhodnění na dvě děti		Poplatník, který uplatňuje základní slevu na poplatníka	
	Zaměstnanec	Zaměstnavatel	Zaměstnanec	Zaměstnavatel
Hrubá mzda	732 000		732 000	
ZP	32 940	65 880	32 940	65 880
SP	47 580	183 000	47 580	183 000
Superhrubá mzda	980 880 → 980 800		980 880 → 980 800	
Daň 15 %	147 132		147 132	
Slevy na dani	24 840		24 840	
Daňové zvýhodnění	34 608 (15 204 + 19 404)		-	
Daňová povinnost	87 684		122 292	
Efektivní sazba daně	11,98 %		16,71 %	

Při ročním zúčtování se daňová povinnost vlivem rozdílného zaokrouhlování snížila. Efektivní sazba daně prvního poplatníka je 11,98 %, druhý poplatník má efektivní sazbu daně 16,71 %.

3.8.4 Rodina s pětinasobkem průměrné mzdy

Následující výpočet bude probíhat na úrovni pětinasobku průměrné měsíční mzdy, tedy $31\,885 \times 5 = 159\,425$ Kč. Při této velikosti příjmu je povinnost odvádět také solidární daň ve výši 7 % z 7 % z kladného rozdílu mezi měsíčním příjmem zahrnovaným do základu pro výpočet zálohy a 4násobkem průměrné mzdy (119 916 Kč/měsíc).

Výpočet měsíční zálohy

Tabulka č. 21: Výpočet měsíční zálohy na daň u rodiny s pětinasobkem průměrné mzdy

(Zdroj: Vlastní výpočet)

(v Kč)	Poplatník, který uplatňuje základní slevu na poplatníka a daňové zvýhodnění na dvě děti		Poplatník, který uplatňuje základní slevu na poplatníka	
	Zaměstnanec	Zaměstnavatel	Zaměstnanec	Zaměstnavatel
Hrubá mzda	159 425		159 425	
ZP	7 175	14 349	7 175	14 349
SP	7 794*	29 979*	7 794*	29 979*
Superhrubá mzda	203 753 → 203 800		203 753 → 203 800	
Daň 15 %	30 570		30 570	
Slevy na dani	2 070		2 070	
Daňové zvýhodnění	2 884 (1 267+ 1 617)			
Záloha na daň	25 616		28 500	
Solidární daň	2 766**		2 766**	
Daň celkem	28 382		31 266	
Efektivní sazba daně	17,80 %		19,61 %	

Pozn. *Maximální vyměřovací základ pro platbu sociální pojištění byl v roce 2018 1 569 552 Kč/rok (FINANCE.CZ. Výpočet mzdy – překročení maximálního vyměřovacího základu. *Finance.cz* [online]. © 2019 [cit. 2019-03-11]. Dostupné z WWW: <https://www.finance.cz/dane-a-mzda/mzda/vypocet-mzdy-a-zalohy-na-dan/prekroceni-maximalniho-vymerovaciho-zakladu/>).

** $(159\,425 - 119\,916) \times 0,07 = 2\,766$

První poplatník, který si uplatňoval základní slevu na poplatníka a daňové zvýhodnění na dvě děti musí odvést měsíční zálohu ve výši 28 382 Kč. Jeho efektivní sazba daně je 17,76 % Druhý poplatník si uplatil pouze základní slevu na poplatníka a musí odvést zálohu na daň ve výši 31 266 Kč. Jeho efektivní sazba daně je 19,61 %.

Roční zúčtování

Výpočet probíhá analogicky jako při předchozí variantě.

Tabulka č. 22: Výpočet roční daňové povinnosti rodiny s pětinasobkem průměrné mzdy

(Zdroj: Vlastní výpočet)

(v Kč)	Poplatník, který uplatňuje základní slevu na poplatníka a daňové zvýhodnění na dvě děti		Poplatník, který uplatňuje základní slevu na poplatníka	
	Zaměstnanec	Zaměstnavatel	Zaměstnanec	Zaměstnavatel
Hrubá mzda	1 913 100		1 913 100	
ZP	86 100	172 188	86 100	172 188
SP	93 528	359 748	93 528	359 748
Superhrubá mzda	2 445 036 → 2 445 000		2 445 036 → 2 445 000	
Daň 15 %	366 750		366 750	
Slevy na dani	24 840		24 840	
Daňové zvýhodnění	34 608 (15 204 + 19 404)		-	
Záloha na daň	307 302		341 910	
Solidární daň	33 188*		33 188*	
Daň celkem	340 490		375 098	
Efektivní sazba daně	17,80 %		19,61 %	

Pozn. $*(1\,913\,100 - 1\,438\,992 = 474\,108) \times 0,07$

Při ročním zúčtování se daňová povinnost vlivem rozdílného zaokrouhlování snížila. Efektivní sazba daně prvního poplatníka je 17,80 %, druhý poplatník má efektivní sazbu daně 19,61 %.

3.9 Výpočet efektivní sazby daně dle irské legislativy

I ve výpočtu podle irské legislativy budeme pracovat s modelovou rodinou, kterou tvoří manželé a dvě školou povinné děti. Manželé využívají společného zdanění manželů (neboli Joint assessment), jedná se však o zaměstnance a zdanění každého zvlášť provádí

zaměstnavatelé prostřednictvím PAYE týdně, jednou za čtrnáct dní nebo měsíčně. Poplatníci si však na sebe mohou libovolně převádět některé slevy na dani, sazby daně apod. Předpokládáme, že manželé v následujícím příkladu splnili všechny předpoklady a mohou uplatnit tyto slevy na dani:

- sleva na dani pro manžele – 3 300 EUR/rok,
- sleva na dani pro zaměstnance 1 650 EUR/rok (manžel),
- sleva na dani pro zaměstnance 1 650 EUR/rok (manželka).

Následující výpočty budou probíhat na úrovni: minimální mzdy, průměrné mzdy, pětinasobku minimální mzdy a pětinasobku průměrné mzdy v Irsku v roce 2018.

3.9.1 Rodina s minimální mzdou

V roce 2018 byla minimální měsíční mzda v Irsku 1 614 EUR, tzn. 19 368 EUR/rok (COUNTRYECONOMY.COM. Ireland National Minimum Wage – NMW. *Countryeconomy.com* [online]. © 2019 [cit. 2019-03-14]. Dostupné z WWW: <https://countryeconomy.com/national-minimum-wage/ireland>).

Výpočet dle irské legislativy nebude probíhat měsíčně a následně ročně jako v případě České republiky, protože není rozdíl v metodice výpočtu (např. zaokrouhlování apod.). V následující tabulce vidíme roční výpočet daňové povinnosti a efektivní sazby daně. Vycházíme z hrubé mzdy poplatníka, která je vynásobena sazbou daně podle velikosti příjmu. V tomto případě je celý příjem zdaněn sazbou 20 %. Následně si poplatníci od vypočtené daně mohou odečíst slevu na zaměstnance a společnou slevu na manžele. Díky společnému zdanění manželů si tuto slevu mohou mezi sebe rozdělit.

Tabulka č. 23: Výpočet efektivní sazby daně rodiny v Irsku s minimální mzdou

(Zdroj: Vlastní výpočet)

(v EUR)	Poplatník, který uplatňuje slevu pro zaměstnance a polovinu slevy na manžele		Poplatník, který uplatňuje slevu pro zaměstnance a polovinu slevy na manžele	
	Zaměstnanec	Zaměstnavatel	Zaměstnanec	Zaměstnavatel
Hrubá mzda	19 368		19 368	
Daň 20 %	3 874		3 874	
Daň 40 %	-		-	
Slevy na dani	1 650 + 1 650		1 650 + 1 650	
Daň po slevách	574		574	
PRSI	328,12	1 684,8	328,12	1 684,8
USC	207,18		207,18	
Efektivní sazba daně	2,96 %		2,96 %	

Oba manželé mají roční daňovou povinnost 574 EUR. Efektivní sazba obou poplatníků je dle vzorce (1) 2,96 %.

Výpočet PRSI ve třídě A

Nejdříve vypočteme týdenní mzdu poplatníka, a to následovně: $19\,368/52 = 372,45$ EUR. Z příjmu nad 352,01 se platí PRSI ve výši 4 %. Dále si poplatník od vypočteného příspěvku může odečíst kredit ve výši 12 EUR, který však musí snížit o 1/6 z částky nad 352,01 EUR, tzn. $372,45 - 352,01 = 20,44$ EUR. $1/6$ z 20,44 činí 3,41 EUR. Od maximálního kreditu 12 EUR odečteme 3,41 a dostaneme 8,59 EUR, které si poplatník může odečíst od vypočteného PRSI.

Zaměstnanec: $4\% \text{ z } 372,45 = 14,9$ EUR mínus sleva na PRSI 8,59 = 6,31 EUR. PRSI za zaměstnance za rok činí $6,31 \times 52 = 328,12$ EUR.

Zaměstnavatel přispívá na PRSI 8,7 % z celého příjmu, tedy z 372,45 EUR, to je 32,4 EUR. PRSI za zaměstnavatele za rok činí $32,4 \times 52 = 1\,684,8$ EUR.

Výpočet USC

Následující tabulka přehledně uvádí výpočet USC (Universal social charge).

Tabulka č. 24: Výpočet USC poplatníka s minimální mzdou

(Zdroj: Vlastní výpočet)

Výše příjmu (v EUR)	Sazba v roce 2018	USC (v EUR)
prvních 12 012	0,5 %	60,06
dalších 7 360	2 %	147,12
dalších 50 672	4,75 %	-
zbytek	8 %	-
Celkem		207,18

3.9.2 Rodina s průměrnou mzdou

Průměrná mzda byla v Irsku v roce 2018 38 878 EUR/rok (FRSRECRUITMENT.COM. Average Wage in Ireland. *Frsrecruitment.com* [online]. © 2019 [cit. 2019-03-14]. Dostupné z WWW: <https://www.frsrecruitment.com/blog/market-insights/average-wage-in-ireland/>).

V následující tabulce vidíme roční výpočet daňové povinnosti a efektivní sazby daně. Vycházíme z hrubé mzdy poplatníka, která je vynásobena sazbou daně podle velikosti příjmu. 69 100 EUR je roční hranice příjmů pro manžele, pro kterou se příjem daní sazbou 20 %. Zbýlá část příjmu je zdaněna sazbou 40 %. Hranice pro jednoho z manželů činí 34 550 EUR. Tzn. že 34 550 EUR bude zdaněno sazbou 20 % a zbylých 4 528 EUR je vynásobeno sazbou 40 %.

V tomto případě si bude první z manželů uplatňovat slevu na zaměstnance a celou slevu na manžele a druhý pouze slevu na zaměstnance.

Tabulka č. 25: Výpočet efektivní sazby daně rodiny s průměrnou mzdou

(Zdroj: Vlastní výpočet)

(v EUR)	Poplatník, který uplatňuje slevu pro zaměstnance a slevu pro manžele		Poplatník, který uplatňuje slevu pro zaměstnance	
	Zaměstnanec	Zaměstnavatel	Zaměstnanec	Zaměstnavatel
Hrubá mzda	38 878		38 878	
Daň 20 %	6 910		6 910	
Daň 40 %	1 811,2		1 811,2	
Daň celkem	8 721,2		8 721,2	
Slevy na dani	3 300 + 1 650		1 650	
Daň po slevách	3 771,2		7 071,2	
PRSI	1 555,12	3382,4	1 555,12	3382,4
USC	1 133,795		1 133,795	
Efektivní sazba daně	9,70 %		18,18 %	

Roční daňová povinnost prvního z manželů je 3 711,2 EUR. Druhý z manželů má daňovou povinnost ve výši 7 071,2 EUR. Efektivní sazba prvního poplatníka je 9,70 %, druhý poplatník má efektivní sazbu daně 18,18 %. Efektivní sazba rodiny můžeme spočítat jako podíl celkové daňové povinnosti a celkových hrubých příjmů: $10\,842,4 / 77\,756$, což je 13,94 %.

Výpočet PRSI ve třídě A

Nejdříve vypočteme týdenní mzdu poplatníka, abychom věděli, zda má poplatník povinnost platit PRSI, a to následovně: $38\,878 / 52 = 747,65$ EUR. Z příjmu nad 352,01 se platí PRSI ve výši 4 %. Při této výši příjmu však nemá poplatník nárok na odečtení kreditu. Pro zjednodušení bude výpočet proveden z příjmu za celý rok.

Zaměstnanec: 4 % z 38 878 = 1 555,12 EUR.

Zaměstnavatel přispívá na PRSI 8,7 % z celkového příjmu 38 878 EUR = 3382,4 EUR.

Výpočet USC

Následující tabulka přehledně uvádí výpočet USC (Universal social charge).

Tabulka č. 26: Výpočet USC poplatníka s průměrnou mzdou

(Zdroj: Vlastní výpočet)

Výše příjmu (v EUR)	Sazba v roce 2018	USC (v EUR)
prvních 12 012	0,5 %	60,06
dalších 7 360	2 %	147,2
dalších 50 672	4,75 %	926,535
zbytek	8 %	-
Celkem		1 133,795

3.9.3 Rodina s pětinasobkem minimální mzdy

Pětinasobek minimální mzdy v Irsku v roce 2018 činil $19\,368 \times 5 = 96\,840$ EUR/rok.

V následující tabulce vidíme roční výpočet daňové povinnosti a efektivní sazby daně. Vycházíme z hrubé mzdy poplatníka, která je vynásobena sazbou daně podle velikosti příjmu. 69 100 EUR je roční hranice příjmů pro manžele, pro kterou se příjem daní sazbou 20 %. Zbylá část příjmu je zdaněna sazbou 40 %. Hranice pro jednoho z manželů činí 34 550 EUR. Tzn. že 34 550 EUR bude zdaněno sazbou 20 % a zbylých 62 690 EUR je vynásobeno sazbou 40 %.

V tomto případě si bude první z manželů uplatňovat slevu na zaměstnance a celou slevu na manžele a druhý pouze slevu na zaměstnance.

Tabulka č. 27: Výpočet efektivní sazby daně rodiny s pětinasobkem minimální mzdy

(Zdroj: Vlastní výpočet)

(v EUR)	Poplatník, který uplatňuje slevu pro zaměstnance a slevu pro manžele		Poplatník, který uplatňuje slevu pro zaměstnance	
	Zaměstnanec	Zaměstnavatel	Zaměstnanec	Zaměstnavatel
Hrubá mzda	96 840		96 840	
Daň 20 %	6 910		6 910	
Daň 40 %	25 076		25 076	
Daň celkem	31 986		31 986	
Slevy na dani	3 300 + 1 650		1 650	
Daň po slevách	27 036		30 336	
PRSI	3 873,6	8 425,08	3 873,6	8 425,8
USC	4 758,86		4 758,86	
Efektivní sazba daně	27,92 %		31,33 %	

Daňová povinnost prvního z manželů je 27 036 EUR/rok. Jeho efektivní sazba daně je 27,92 %. Druhý z manželů má roční daňovou povinnost ve výši 30 336 EUR. Jeho efektivní sazba daně je 31,33. Efektivní sazba daně celé rodiny se vypočte jako $57\,372/193\,680$, což je 29,62 %.

Výpočet PRSI ve třídě A

Při velikosti příjmu 96 840 EUR/rok má zaměstnanec povinnost platit PRSI ve výši 4 %, nemá však nárok na odečtení kreditu. Pro zjednodušení bude výpočet opět proveden z příjmu za celý rok.

Zaměstnanec: $4 \% \text{ z } 96\,840 = 3\,873,6 \text{ EUR}$.

Zaměstnavatel přispívá na PRSI 8,7 % z celkového příjmu $96\,840 \text{ EUR} = 8\,425,08 \text{ EUR}$.

Výpočet USC

Následující tabulka přehledně uvádí výpočet USC (Universal social charge).

Tabulka č. 28: Výpočet USC poplatníka s pětinasobkem minimální mzdy

(Zdroj: Vlastní výpočet)

Výše příjmu (v EUR)	Sazba v roce 2018	USC (v EUR)
prvních 12 012	0,5 %	60,06
dalších 7 360	2 %	147,2
dalších 50 672	4,75 %	2 406,92
zbytek, tzn. 26 796	8 %	2 143,68
Celkem		4 758,86

3.9.4 Rodina s pětinasobkem průměrné mzdy

Pětinasobek průměrné mzdy v Irsku v roce 2018 činil $38\,878 \times 5 = 194\,390$ EUR/rok. V následující tabulce vidíme roční výpočet daňové povinnosti a efektivní sazby daně. Vycházíme z hrubé mzdy poplatníka, která je vynásobena sazbou daně podle velikosti příjmu. 69 100 EUR je roční hranice příjmů pro manžele, pro kterou se příjem daní sazbou 20 %. Zbylá část příjmu je zdaněna sazbou 40 %. Hranice pro jednoho z manželů činí 34 550 EUR. Tzn. že 34 550 EUR bude zdaněno sazbou 20 % a zbylých 159 840 EUR je vynásobeno sazbou 40 %.

V tomto případě si bude první z manželů uplatňovat slevu na zaměstnance a celou slevu na manžele a druhý pouze slevu na zaměstnance.

Tabulka č. 29: Výpočet efektivní sazby daně rodiny s pětinasobkem průměrné mzdy

(Zdroj: Vlastní výpočet)

(v EUR)	Poplatník, který uplatňuje slevu pro zaměstnance a slevu pro manžele		Poplatník, který uplatňuje slevu pro zaměstnance	
	Zaměstnanec	Zaměstnavatel	Zaměstnanec	Zaměstnavatel
Hrubá mzda	194 390		194 390	
Daň 20 %	6 910		6 910	
Daň 40 %	63 936		63 936	
Daň celkem	70 846		70 846	
Slevy na dani	3 300 + 1650		1 650	
Daňová povinnost	65 896		69 196	
PRSI	7 775,6	16 911,93	7 775,6	16 911,93
USC	12 561,86		12 561,86	
Efektivní sazba daně	33,90 %		35,60 %	

Roční daňová povinnost prvního poplatníka je 65 896 EUR. Jeho efektivní sazba daně je 33,90 %. Druhý poplatník musí zaplatit 69 196 EUR/rok. Jeho efektivní sazba daně je 35,60 %. Efektivní sazba daně rodiny se vypočte jako $135\,092/388\,780$, což je 34,75 %.

Výpočet PRSI ve třídě A

Při výši příjmu 194 390 EUR/rok má zaměstnanec povinnost platit PRSI ve výši 4 %, nemá však nárok na odečtení kreditu. Pro zjednodušení bude výpočet opět proveden z příjmu za celý rok.

Zaměstnanec: $4\% \text{ z } 194\,390 = 7\,775,6 \text{ EUR}$.

Zaměstnavatel přispívá na PRSI 8,7 % z celkového příjmu $194\,390 \text{ EUR} = 16\,911,93 \text{ EUR}$.

Výpočet USC

Následující tabulka přehledně uvádí výpočet USC (Universal social charge).

Tabulka č. 30: Výpočet USC poplatníka s pětinasobkem průměrné mzdy

(Zdroj: Vlastní výpočet)

Výše příjmu (v EUR)	Sazba v roce 2018	USC (v EUR)
prvních 12 012	0,5 %	60,06
dalších 7 360	2 %	147,2
dalších 50 672	4,75 %	2 406,92
zbytek, tzn. 124 346	8 %	9 947,68
Celkem		12 561,86

3.10 Výpočet efektivní sazby daně dle německé legislativy

I ve výpočtu podle německé legislativy budeme pracovat s modelovou rodinou, kterou tvoří manželé a dvě školou povinné děti. Oba manželé jsou zdaňováni ve třídě 4, protože mají stejnou velikost příjmu, avšak daňová třída má vliv pouze při měsíčních odvodech, a ne při výpočtu roční daňové povinnosti. Rodina není členem žádné církve.

Zaměstnanci mají nárok na odečtení výdajů na dojíždění do práce za každý den podle počtu kilometrů, maximálně však 4 500 EUR. Pokud by byly výdaje žádné nebo nízké, může si poplatník odečíst paušální výdaj ve výši 1 000 EUR. Dále si poplatníci mohou odečíst nezdanitelnou částku na vyživované dítě + příspěvek za péči a vzdělávací potřeby dítěte.

Následující výpočty budou opět probíhat na úrovni: minimální mzdy, průměrné mzdy, pětinasobku minimální mzdy a pětinasobku průměrné mzdy v Německu v roce 2018.

3.10.1 Rodina s minimální mzdou

Minimální měsíční mzda v Německu v roce 2018 byla 1 498 EUR. To odpovídá roční mzdě 17 976 EUR (EUROSTAT. Monthly minimum wages. *Europa.eu* [online]. © 2019 [cit. 2019-03-16]. Dostupné z WWW: http://appsso.eurostat.ec.europa.eu/nui/show.do?dataset=earn_mw_cur&lang=en).

Výpočet daňové povinnosti

Od hrubé mzdy poplatníka jsou odečteny nezdaničné části na děti a paušální výdaj na zaměstnance. Po odečtení těchto položek je zdanitelný příjem 9 548 EUR, z něhož se vypočte daň podle vzorce: $(997,8 \times y + 1400) \times y$. Y vypočteme jako zdanitelný příjem mínus 9 000 a vydělíme 10 000. Tudíž $(9\,548 - 9\,000) / 10\,000 = 0,0548$. Hodnotu y dosadíme do vzorce a vypočteme daň: $(997,8 \times 0,0548 + 1400) \times 0,0548 = 79,72$ EUR.

Tabulka č. 31: Výpočet efektivní sazby daně rodiny s minimální mzdou v Německu

(Zdroj: Vlastní výpočet)

(v EUR)	Poplatník 1		Poplatník 2	
	zaměstnanec	zaměstnavatel	zaměstnanec	zaměstnavatel
Hrubá mzda	17 976		17 976	
Nezdaničná částka na vyživované dítě + příspěvek za péči a vzdělávací potřeby dítěte	$2\,394 \times 2 + 1\,320 \times 2 = 7\,428$		$2\,394 \times 2 + 1\,320 \times 2 = 7\,428$	
Výdaje (paušální částka)	1 000		1 000	
Upravený ZD	9 548		9 548	
Daň	79,72		79,72	
Solidární daň	-		-	
Církevní daň	-		-	
Zdravotní pojištění 7,3 % oba	1 312,25	1 312,25	1 312,25	1 312,25
Ošetrovatelská péče 1,275 % oba	229,19	229,19	229,19	229,19
Důchodové pojištění 9,3 % oba	1 671,77	1 671,77	1 671,77	1 671,77
Příspěvek pro případ nezaměstnanosti 1,5 % oba	269,64	269,64	269,64	269,64
Efektivní sazba daně	0,44 %		0,44 %	

Oba poplatníci mají roční daňovou povinnost ve výši 79,72 EUR a jejich efektivní sazba daně je 0,44 %.

3.10.2 Rodina s průměrnou mzdou

V roce 2018 činila průměrná mzda v Německu 4 840 EUR za měsíc. To odpovídá roční mzdě okolo 58 090 EUR (ABSOLVENTA. Durchschnittsgehalt in Deutschland. *Absolventa.de* [online]. © 2019 [cit. 2019-03-16]. Dostupné z WWW: http://appsso.eurostat.ec.europa.eu/nui/show.do?dataset=earn_mw_cur&lang=en).
<https://www.absolventa.de/karriereguide/arbeitsentgelt/durchschnittsgehalt>).

Výpočet daňové povinnosti

Od hrubé mzdy poplatníka jsou odečteny nezdanitelné části na děti a paušální výdaj na zaměstnance. Po odečtení těchto položek je zdanitelný příjem 49 662 EUR, z něhož se vypočte daň podle vzorce: $(220,13 \times z + 2\,397) \times z + 948,49$. Z vypočteme jako zdanitelný příjem mínus 13 996 a vydělíme 10 000. Tudíž $(49\,662 - 13\,996) / 10\,000 = 3,5666$. Hodnotu z dosadíme do vzorce a vypočteme daň: $(220,13 \times 3,5666 + 2\,397) \times 3,5666 = 11\,349,3$ EUR.

Pokud je roční daňová povinnost vyšší než 972 EUR, musí poplatník odvést i solidární příplatek. Tzn. $5,5 \% \times 11\,349,3 = 624,2$ EUR.

Tabulka č. 32: Výpočet efektivní sazby daně rodiny s průměrnou mzdou v Německu

(Zdroj: Vlastní výpočet)

(v EUR)	Poplatník 1		Poplatník 2	
	zaměstnanec	zaměstnavatel	zaměstnanec	zaměstnavatel
Hrubá mzda	58 090		58 090	
Nezdanitelná částka na vyživované dítě + příspěvek za péči a vzdělávací potřeby dítěte	$2\,394 \times 2 + 1\,320 \times 2 = 7\,428$		$2\,394 \times 2 + 1\,320 \times 2 = 7\,428$	
Výdaje (paušální částka)	1 000		1 000	
Upravený ZD	49 662		49 662	
Daň	11 349,3		11 349,3	
Solidární daň	624,2		624,2	
Církevní daň	-	-	-	-
Celková daňová povinnost	11 973,5		11 973,5	
Zdravotní pojištění 7,3 % oba	3.876,30	3.876,30	3.876,30	3.876,30
Ošetřovatelská péče 1,275 % oba	677,03	677,03	677,03	677,03
Důchodové pojištění 9,3 % oba	5.402,37	5.402,37	5.402,37	5.402,37
Příspěvek pro případ nezaměstnanosti 1,5 % oba	871,35	871,35	871,35	871,35
Efektivní sazba daně	20,61 %		20,61 %	

Oba poplatníci mají roční daňovou povinnost ve výši 11 973,5 EUR a jejich efektivní sazba daně je 20,61 %.

3.10.3 Rodina s pětinasobkem minimální mzdy

Pětinasobek minimální mzdy v Německu v roce 2018 činí $17\,976 \times 5 = 89\,880$ EUR/rok.

Výpočet daňové povinnosti

Od hrubé mzdy poplatníka jsou odečteny nezdanitelné části na děti a paušální výdaj na zaměstnance. Po odečtení těchto položek je zdanitelný příjem 81 452 EUR, z něhož se vypočte daň podle vzorce: $0,42 \times x - 8\,621,75$, kde x je zdanitelný příjem. Daň tedy vypočteme jako $0,42 \times 81\,452 - 8\,621,75 = 25\,588,1$ EUR.

Pokud je roční daňová povinnost vyšší než 972 EUR, musí poplatník odvést i solidární příplatek. Tzn. $5,5 \% \times 25\,588,1 = 1\,407,3$ EUR.

Tabulka č. 33: Výpočet efektivní sazby daně rodiny s pětinasobkem minimální mzdy v Německu

(Zdroj: Vlastní výpočet)

Položka	Poplatník 1		Poplatník 2	
	zaměstnanec	zaměstnavatel	zaměstnanec	zaměstnavatel
Hrubá mzda	89 880		89 880	
Nezdanitelná částka na vyživované dítě + příspěvek za péči a vzdělávací potřeby dítěte	$2\,394 \times 2 + 1\,320 \times 2 = 7\,428$		$2\,394 \times 2 + 1\,320 \times 2 = 7\,428$	
Výdaje (paušální částka)	1 000		1 000	
Upravený ZD	81 452		81 452	
Daň	25 588,1		25 588,1	
Solidární daň	1 407,3		1 407,3	
Církevní daň	-	-	-	-
Celková daňová povinnost	26 995,4		26 995,4	
Zdravotní pojištění 7,3 % oba	3.876,30	3.876,30	3.876,30	3.876,30
Ošetrovatelská péče 1,275 % oba	677,03	677,03	677,03	677,03
Důchodové pojištění 9,3 % oba	6.472,80	6.472,80	6.472,80	6.472,80
Příspěvek pro případ nezaměstnanosti 1,5 %	1.044,00	1.044,00	1.044,00	1.044,00
Efektivní sazba daně	30,03 %		30,03 %	

Oba poplatníci mají roční daňovou povinnost ve výši 26 995,4 EUR a jejich efektivní sazba daně je 30,03 %.

3.10.4 Rodina s pětinasobkem průměrné mzdy

Pětinasobek průměrné mzdy v Německu v roce 2018 činí $58\,090 \times 5 = 290\,450$ EUR.

Výpočet daňové povinnosti

Od hrubé mzdy poplatníka jsou odečteny nezdánitelné části na děti a paušální výdaj na zaměstnance. Po odečtení těchto položek je zdánitelný příjem 282 022 EUR, z něhož se vypočte daň podle vzorce: $0,45 \times x - 16\,437,7$, kde x je zdánitelný příjem. Daň tedy vypočteme jako $0,45 \times 282\,022 - 16\,437,7 = 110\,472,2$ EUR.

Pokud je roční daňová povinnost vyšší než 972 EUR, musí poplatník odvést i solidární příplatek. Tzn. $5,5 \% \times 110\,472,2 = 6\,076$ EUR.

Tabulka č. 34: Výpočet efektivní sazby daně rodiny s pětinasobkem průměrné mzdy v Německu

(Zdroj: Vlastní výpočet)

(v EUR)	Poplatník 1		Poplatník 2	
	zaměstnanec	zaměstnavatel	zaměstnanec	zaměstnavatel
Hrubá mzda	290 450		290 450	
Nezdanitelná částka na vyživované dítě + příspěvek za péči a vzdělávací potřeby dítěte	$2\,394 \times 2 + 1\,320 \times 2 = 7\,428$		$2\,394 \times 2 + 1\,320 \times 2 = 7\,428$	
Výdaje (paušální částka)	1 000		1 000	
Upravený ZD	282 022		282 022	
Daň	110 472,2		110 472,2	
Solidární daň	6 076		6 076	
Církevní daň	-	-	-	-
Celková daňová povinnost	116 548,2		116 548,2	
Zdravotní pojištění 7,3 % oba	3.876,30	3.876,30	3.876,30	3.876,30
Ošetřovatelská péče 1,275 % oba	677,03	677,03	677,03	677,03
Důchodové pojištění 9,3 % oba	6.472,80	6.472,80	6.472,80	6.472,80
Příspěvek pro případ nezaměstnanosti 1,5 %	1.044,00	1.044,00	1.044,00	1.044,00
Efektivní sazba daně	40,12 %		40,12 %	

Oba poplatníci mají roční daňovou povinnost ve výši 116 548,2 EUR. Jejich efektivní sazba daně je 40,12 %.

3.11 Srovnání/shrnutí

V následující tabulce vidíme efektivní sazby daně pro jednotlivé hladiny příjmů v České republice, Irsku a Německu. Na úrovni minimální mzdy je nejnižší efektivní sazba daně v Německu (0,44 %), avšak při vyšších úrovních příjmů je zdanění rodiny v Německu nejvyšší ze všech porovnávaných států.

Tabulka č. 35: Komparace efektivní sazby daně u jednotlivých poplatníků (v %)

(Zdroj: Vlastní výpočet)

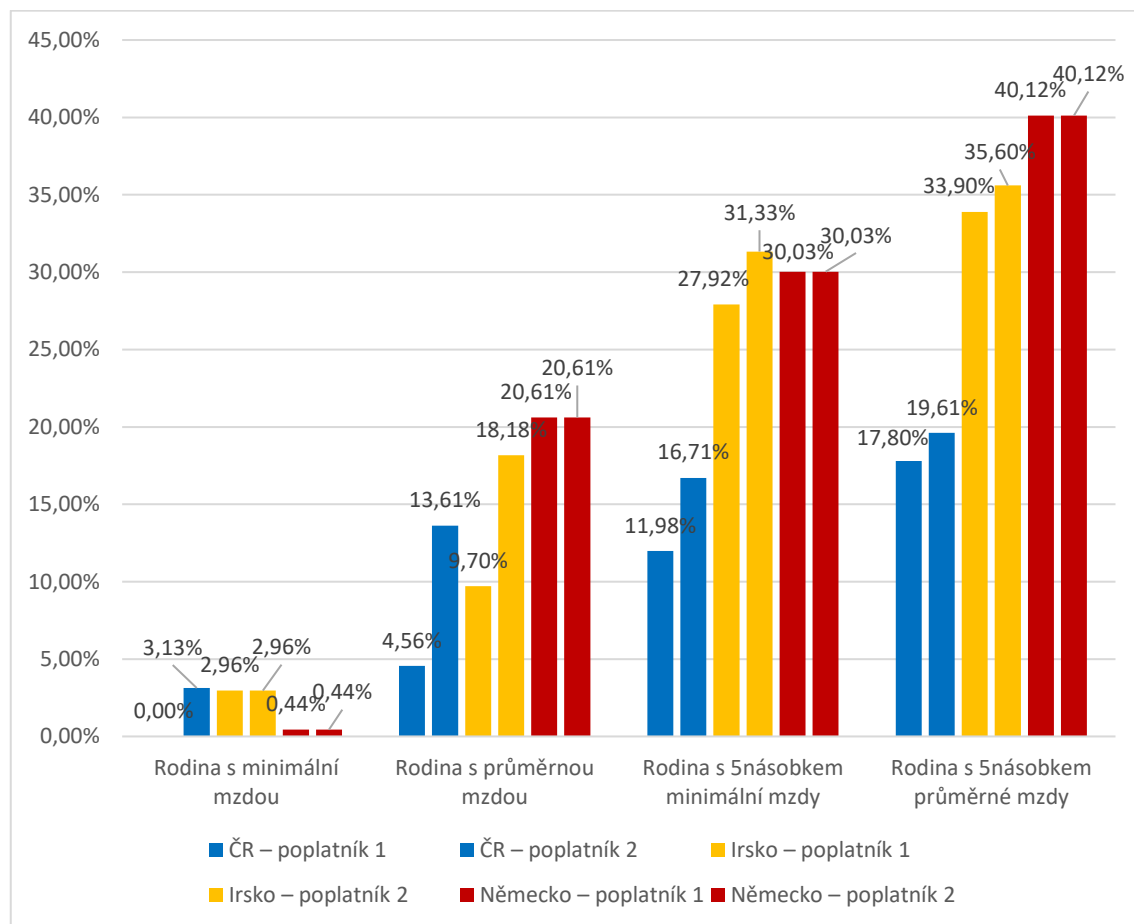
Země	Rodina s minimální mzdou	Rodina s průměrnou mzdou	Rodina s pětinásobkem minimální mzdy	Rodina s pětinásobkem průměrné mzdy
ČR: poplatník 1	0	4,56	11,98	17,80
ČR. poplatník 2	3,13	13,61	16,71	19,61
Irsko: poplatník 1	2,96	9,70	27,92	33,90
Irsko: poplatník 2	2,96	18,18	31,33	35,60
Německo: poplatník 1	0,44	20,61	30,03	40,12
Německo: poplatník 2	0,44	20,61	30,03	40,12

Zákonná sazba daně v České republice je 15 % pro všechny úrovně příjmů, avšak základem daně u zaměstnanců je hrubá mzda navýšená o zdravotní a sociální pojištění. Naopak vypočtená daň může být snížena o různé slevy na dani a daňové zvýhodnění. Tudíž efektivní sazba daně může být nižší i vyšší než 15 %. Na prvních dvou zvolených úrovních příjmů je efektivní sazba daně 0-13,61 %. Na úrovni pětinásobku minimální mzdy je efektivní sazba daně 11,98 a 16,71 %. Na úrovni pětinásobku průměrné mzdy se dostáváme na hodnoty efektivní sazby daně 17,8 a 19,6 % z důvodu institutu superhrubé mzdy a připočtení solidární daně.

V Irsku existují dvě zákonné sazby daně – 20 a 40 %. Rodina s příjmem na úrovni minimální mzdy je zdaněna pouze sazbou 20 %, při vyšších úrovních příjmů je použita jak sazba 20 %, tak i 40 %. Čím vyšší je příjem, tím větší část je zdaňována sazbou 40 % a efektivní sazba daně roste. I zde mohou poplatníci využívat slev na dani. Efektivní sazba daně se v našich příkladech pohybuje od 2,96 % až do 36 %.

V Německu se zákonné sazby daně pohybují od 0 do 45 %, resp. od 14 do 45 %, protože příjem do určité částky nepodléhá dani. Daň se zde nevypočítá „klasicky“ jako základ daně × sazba daně, ale pomocí vzorců pro různé hladiny příjmů. Tyto hladiny příjmu a vzorce jsou každoročně aktualizovány. Efektivní sazba daně v našich případech vyšla 0–40 %.

Na následujícím grafu můžeme pro přehlednost vidět jednotlivé vypočtené efektivní sazby daně. Ty jsou ve všech analyzovaných státech progresivní.



Graf č. 1: Efektivní sazba daně pro různé úrovně příjmů

(Zdroj: Vlastní výpočet)

V Německu i Irsku je zaveden institut společného zdanění manželů, můžeme tedy vyčíslit efektivní sazbu daně manželů (rodiny). V následující tabulce vidíme, jak by to vypadalo.

Tabulka č. 36: Komparace efektivní sazby daně rodiny (v %)

(Zdroj: Vlastní výpočet)

Země	Rodina s minimální mzdou	Rodina s průměrnou mzdou	Rodina s pětinásobkem minimální mzdy	Rodina s pětinásobkem průměrné mzdy
Česká republika	×	×	×	×
Irsko	2,96	13,94	29,62	34,75
Německo	0,44	20,61	30,03	40,12

Při úrovni minimální mzdy je efektivní sazba daně nižší v Německu, avšak při ostatních úrovních příjmů je zdanění v Irsku nižší.

4 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ, POSOUZENÍ JEJICH PŘÍNOSŮ

V této kapitole budou navržena doporučení pro Českou republiku, kterými by se mohla inspirovat od zahraničních států. Prvním doporučením je možnost převedení nevyužité slevy na dani na druhého z manželů, druhým návrhem je možnost online správy daňových záležitostí.

4.1 Převedení nevyužitých slev na dani na druhého z manželů

Prvním z návrhů je převedení nevyčerpaných slev, resp. částí slev, na druhého z manželů. Jednalo by se o další možnost daňové optimalizace rodiny. Tato možnost by mohla být výhodná zejména pro manžele, kteří mají rozdílnou výši příjmů. Jeden z nich nevyčerpá své slevy na dani a druhý má naopak daňovou povinnost. Uplatnit nevyužitou slevu/část slevy by mohl jeden z manželů při ročním zúčtování. V současné době si může jeden z manželů uplatňovat slevu na druhého z manželů bez vlastního příjmu (resp. s příjmem do 68 000 Kč/rok), a to také při ročním zúčtování.

Na následujícím příkladě bude popsáno a spočítáno, jak by zavedení této možnosti mohlo fungovat a jaký bude mít vliv na efektivní sazbu daně poplatníků.

Budeme opět pracovat s modelovou rodinou, kterou tvoří manželé a 2 děti (3 a 6 let) bez vlastních příjmů. Oba manželé jsou zaměstnaní na HPP. Manželova hrubá měsíční mzda je na úrovni průměrné mzdy, tedy 31 885 Kč. Manžel si uplatňuje základní slevu na poplatníka a daňové zvýhodnění na obě děti. Manželka chodí do práce na částečný úvazek a její měsíční příjem je 8 000 Kč. Uplatňuje si pouze základní slevu na poplatníka. Předpokládáme, že poplatníci splnili všechny požadavky pro uplatňování slev na dani a daňových zvýhodnění.

Výpočet podle současné právní úpravy

V tabulce č. 37 vidíme výpočet měsíční zálohy na daň podle současné právní úpravy. Manžel odvádí každý měsíc zálohu na daň ve výši 1 466 Kč a jeho efektivní sazba daně činí 4,60 %. Manželce pokryje základní sleva na poplatníka celou částku vypočtené zálohy, tudíž žádnou zálohu na daň neodvádí. Naopak část slevy (450 Kč) zůstane nevyužita.

Tabulka č. 37: Výpočet měsíční zálohy na daň bez převedení nevyužitých slev

(Zdroj: Vlastní výpočet)

(v Kč)	Manžel		Manželka	
	Zaměstnanec	Zaměstnavatel	Zaměstnanec	Zaměstnavatel
Hrubá mzda	31 885		8 000	
ZP	1 435	2 870	360	720
SP	2 073	7 972	520	2 000
Superhrubá mzda	42 726 → 42 800		10 720 → 10 800	
Daň 15 %	6 420		1 620	
Slevy na dani	2 070		2 070	
Daňové zvýhodnění	2 884 (1 267+ 1 617)		-	
Záloha na daň	1 466		-	
Efektivní sazba daně	4,60 %		-	

Následující tabulka č. 38 udává výpočet ročního zúčtování. Při ročním zúčtování bez převedení nevyužitých slev postupujeme analogicky jako při výpočtu měsíční zálohy. Rozdíl je pouze v zaokrouhlení superhrubé mzdy.

Tabulka č. 38: Roční zúčtování bez převedení nevyužitých slev

(Zdroj: Vlastní výpočet)

(v Kč)	Manžel		Manželka	
	Zaměstnanec	Zaměstnavatel	Zaměstnanec	Zaměstnavatel
Hrubá mzda	382 620		96 000	
ZP	17 220	34 440	4 320	8 640
SP	24 876	95 664	6 240	24 000
Superhrubá mzda	512 724 → 512 700		128 640 → 128 600	
Daň 15 %	76 905		19 290	
Slevy na dani	24 840		24 840	
Daňové zvýhodnění	34 608 (15 204 + 19 404)		-	
Daňová povinnost	17 457		-	
Efektivní sazba daně	4,56 %		-	

Výpočet ročního zúčtování s převedením nevyužitých slev

V následující tabulce č. 39 je výpočet proveden podobně jako v předchozí tabulce, avšak manžel si může od své daňové povinnosti navíc odečíst nevyužitou část základní slevy na poplatníka své manželky. Částka nevyužitě slevy při ročním zúčtování činí 5 550 Kč. Daňová povinnost manžela se tedy snížila o tuto částku a jeho efektivní sazba daně se snížila z 4,56 % na 3,11 %. Jeho roční daňová povinnost se snížila z 17 457 Kč na 11 907 Kč.

Tabulka č. 39: Výpočet ročního zúčtování s převedením nevyužitých slev

(Zdroj: Vlastní výpočet)

(v Kč)	Manžel		Manželka	
	Zaměstnanec	Zaměstnavatel	Zaměstnanec	Zaměstnavatel
Hrubá mzda	382 620		96 000	
ZP	17 220	34 440	4 320	8 640
SP	24 876	95 664	6 240	24 000
Superhrubá mzda	512 724 → 512 700		128 640 → 128 600	
Daň 15 %	76 905		19 290	
Slevy na dani	24 840		24 840	
Převedení slevy na druhého z manželů	5 550		5 550	
Daňové zvýhodnění	34 608 (15 204 + 19 404)		-	
Daňová povinnost	11 907		-	
Efektivní sazba daně	3,11 %		-	

V následující tabulce můžeme vidět porovnání variant před a po zavedení převedení nevyužitých slev na druhého z manželů. Při měsíčním výpočtu se postupuje stejně, avšak při ročním zúčtování rodina v našem případě ušetřila 5 550 Kč. Efektivní sazba manžela se snížila z 4,56 % na 3,11 %.

Tabulka č. 40: Porovnání variant

(Zdroj: Vlastní výpočet)

	Výpočet podle současné právní úpravy		Výpočet s převedením nevyužitých slev	
	Manžel	Manželka	Manžel	Manželka
Měsíční záloha na daň	1 466 Kč	0	1 466 Kč	0
- efektivní sazba daně	4,60 %	-	4,60 %	-
Roční daňová povinnost	17 457 Kč	0	11 907 Kč	0
- efektivní sazba daně	4,56 %	-	3,11 %	-

Zavedení možnosti převedení nevyužitých slev na dani na druhého z manželů by se vyplatilo manželským párům, pokud má jeden z nich daňovou povinnost i po odečtení svých vlastních slev na dani a druhý z manželů nevyčerpá své vlastní slevy. Příjem tohoto druhého manžela by měl být vyšší než 68 000 Kč/rok (pokud je nižší, má manžel/manželka nárok na slevu na manžela/manželku). Základní sleva na poplatníka ve výši 24 840 Kč naopak pokryje příjem ve výši 123 480 Kč/rok. Pokud budeme kalkulovat pouze se základní slevou na poplatníka a příjmem 68 000 Kč, maximální nevyužitá sleva na dani bude ve výši 11 175 Kč/rok.

Zavedení této možnosti by sice snížilo daňovou zátěž rodiny, avšak na druhé straně by znamenalo nižší daňové příjmy do veřejného rozpočtu. Dle Daňové statistiky MF uplatňovalo v roce 2017 slevu na manžela/manželku 84 114 poplatníků a celková výše slev byla 2 029 mil. Kč. (FINANČNÍ SPRÁVA. Údaje z daňových přiznání. *Financnisprava.cz* [online]. © 2013-2018 [cit. 2019-04-24]. Dostupné z WWW: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/analyzy-a-statistiky/udaje-z-danovych-priznani>). Můžeme předpokládat, že snížení příjmů do státního rozpočtu kvůli možnosti převedení nevyužitých slev by mohlo být zhruba v poloviční výši, tedy 1 mld. Kč

4.2 Online správa daňových záležitostí

Při hledání informací o irském daňovém systému jsem často čerpala ze stránek revenue.ie. Tyto stránky jsou obdobou internetových stránek finanční správy v České republice. Jsou zde přehledně popsány a vysvětleny nejružnější situace, ve kterých se může daňový

poplatník ocitnout. O každé dani zde existují podrobné a přehledné informace. Často jsou tyto teoretické údaje doplněny také modelovými příklady.

V rámci internetových stránek *revenue.ie* mohou irští daňoví poplatníci využívat služby „MyAccount“. Jedná se o zabezpečený online přístupový bod, který mohou využívat hned k několika činnostem – například aktualizovat své osobní údaje, kontrolovat daňové záležitosti, provádět platby, podávat žádosti o určité slevy na daních apod (REVENUE. What is myAccount? *Ros.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-04-14]. Dostupné z WWW: <https://www.ros.ie/myaccount-web/home.html>).

Registrovat se může daňový poplatník PAYE (zaměstnanec), daňový poplatník daně z nemovitostí, obchodní zákazník (kupující) nebo nový poplatník. Pro registraci je potřeba znát své osobní číslo – Personal Public Service (PPS) number, dále datum narození, telefonní číslo, emailovou adresu a adresu bydliště (REVENUE. What do I need to register? *Ros.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-04-14]. Dostupné z WWW: <https://www.ros.ie/myaccount-web/register.html?execution=e5s1>).

Poplatník může v „MyAccount“ spravovat své daňové záznamy, podávat žádosti na daňové úlevy včetně úlevy na zdravotní výdaje, přiznat další příjem, podávat daňové přiznání, požádat nebo zobrazit přehledy ke konci roku, zaregistrovat nové zaměstnání nebo důchod, zažádat o daňové úlevy na renovaci domů, zaplatit místní daň z nemovitostí, zobrazit korespondenci PAYE (odvody ze mzdy) (REVENUE. Register for myAccount. *Revenue.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-04-14]. Dostupné z WWW: <https://www.revenue.ie/en/online-services/services/register-for-an-online-service/register-for-myaccount.aspx>).

K přihlášení potřebuje znát poplatník přihlašovací údaje. Své osobní číslo (PPS number), datum narození a heslo. Na následujícím obrázku můžeme vidět, jak vypadá přihlašování.

Sign In

PPS Number

Date of Birth

DD MM YYYY

Password

Temporary passwords can also be used

[Forgot Password?](#)

Sign In →

Obrázek č. 2: Přihlašování do MyAccount

(Zdroj: https://www.ros.ie/myaccount-web/sign_in.html?execution=e3s1)

Touto službou by se mohla inspirovat i Česká republika. Lidé nemusí trávit čas čekáním na úřadech, mohou vše zařídit z pohodlí domova nebo z kanceláře. V České republice sice již existuje určitá forma tzv. eGovernmentu, avšak jen třetina Čechů komunikuje s úřady po internetu a jsme tak pod průměrem EU. V rámci takzvaného indexu DESI se ČR v roce 2018 umístila až na 18. místě. Pod pojem eGovernmentu spadají mimo jiné i elektronické volby, jednoduché placení daní či zakládání firem online cestou. (HENDRYCH LUKÁŠ. eGovernment v Česku? Všichni o digitalizaci veřejných služeb mluví, ale výsledky zatím nejsou valné. *Aktualne.cz* [online]. © 1999-2019 [cit. 2019-04-25]. Dostupné z WWW: <https://zpravy.aktualne.cz/zahranici/evropsky-parlament/egovernment-v-cesku-vsichni-o-nem-mluvi-ale-vysledky-takrka/r~8165b2a03ad911e7a83b0025900fea04/?redirected=1556739426>).

„Myšlenkou tzv. eGovernmentu je správa věcí veřejných za využití moderních elektronických nástrojů, díky kterým bude veřejná správa k občanům přátelštější, dostupnější, efektivnější, rychlejší a levnější.“ Budování služeb v ČR probíhalo v období 2007–2013. Byly využity prostředky ze strukturálních fondů EU v souladu se strategií Efektivní veřejná správa a přátelské veřejné služby (Smart Administration) (MVCR. Co je eGovernment? *Mvcr.cz* [online]. © 2019 [cit. 2019-04-25]. Dostupné z WWW: <https://www.mvcr.cz/clanek/co-je-egovernment.aspx>).

V tomto programovém období mohlo být z evropských fondů čerpáno 700 miliard korun. Na elektronizaci veřejné správy mělo být v tomto programovém období vyčerpáno necelých 25 miliard korun (tedy téměř 4 procenta ze schválených prostředků Evropské unie) (EGOV.CZ. Na eGovernment šlo 25 miliard z EU fondů určených na rozvoj regionů. *Egov.cz* [online]. © 2014 [cit. 2019-04-25]. Dostupné z WWW: <http://www.egov.cz/clanky/na-egovernment-slo-25-miliard-z-eu-fondu-urceny-na-rozvoj-regionu>).

Jako první vznikl tzv. Czech POINT. Díky němu mohou občané na jednom místě získat řadu dokumentů a nemusí chodit na několik různých úřadů. Dále byly spuštěny Datové schránky, které slouží k elektronické komunikaci se státem a nahradily klasické posílání obálek s pruhem. Také vznikl systém základních registrů (Registr osob, Registr obyvatel, Registr práv a povinností, Registr územní identifikace, adres a nemovitostí), kde jsou platné údaje, které už ve většině případů nemusí úředníci opakovaně žádat od občanů. Pro fungování takto složitých a náročných systémů musela být vytvořena masivní a bezpečná infrastruktura (MVCR. Co je eGovernment? *Mvcr.cz* [online]. © 2019 [cit. 2019-04-25]. Dostupné z WWW: <https://www.mvcr.cz/clanek/co-je-egovernment.aspx>).

Jak již bylo řečeno, datová schránka je komunikační nástroj, který nahrazuje klasické doporučené dopisy a slouží hlavně ke komunikaci s orgány veřejné moci. Takto odeslaný elektronický dokument má stejnou právní platnost jako klasický papírový s kulatým razítkem. Odeslání datové zprávy je navíc zdarma. Všechny úřady musí komunikovat prostřednictvím datových schránek s osobami, které ji mají zřízenou. Povinně ze zákona musí mít datovou schránku zřízeny:

- orgány veřejné moci,
- právnické osoby zapsané v obchodním rejstříku,
- advokáti, daňoví poradci a insolvenční správci.

Ostatní osoby si jí mohou dobrovolně zřídit, popřípadě jí kdykoliv zrušit (MVCR. Datové schránky. *Mvcr.cz* [online]. © 2019 [cit. 2019-04-25]. Dostupné z WWW: <https://www.mvcr.cz/clanek/datove-schranky-datove-schranky.aspx>).

Díky přihlášení do datové schránky se osoba může přihlásit také například do informačních systémů sociální a finanční správy nebo využívat služby aplikace CzechPOINT@home (MVCR. Datové schránky. *Mvcr.cz* [online]. © 2019 [cit. 2019-04-25]. Dostupné z WWW: <https://www.mvcr.cz/clanek/datove-schranky-datove-schranky.aspx?q=Y2hudW09NA%3d%3d>).

V rámci ePortálu ČSSZ mohou zaměstnanci, zaměstnavatelé a osoby samostatně výdělečně činné například nahlížet na údaje evidované v databázích ČSSZ a využívat interaktivní tiskopisy (ČSSZ. O ePortálu ČSSZ. *Čssz.cz* [online]. © 2019 [cit. 2019-04-25]. Dostupné z WWW: <https://eportal.cssz.cz/web/portal/uvodem>).

Elektronická podání pro finanční správu umožňují osobám komunikovat s finančními úřady elektronicky. Vybrané tiskopisy (zejména daňová přiznání) mají podobu inteligentních formulářů umožňující jejich snadné vyplnění. (MFČR. Co jsou elektronická podání? *Mfcr.cz* [online]. © 2019 [cit. 2019-04-25]. Dostupné z WWW: https://adisepo.mfcr.cz/adistc/adis/idpr_epo/epo2/uvod/seznameni.faces).

Z těchto informací vyplývá, že v České republice je sice snaha o zavedení služeb eGovernmentu, jako je elektronická komunikace a správa daňových (a jiných) záležitostí, avšak zatím nejsme na takové úrovni jako v jiných státech. Do elektronizace státní správy a zlepšení komunikace mezi občanem a státní správou by se mělo využít také finančních prostředků z evropských fondů a k dispozici je několik miliard korun (ČTK. Digitální koordinátor Malý se má zaměřit na snížení nákladů na nové síť. *Aktualne.cz* [online]. © 1999-2019 [cit. 2019-04-25]. Dostupné z WWW: <https://zpravy.aktualne.cz/ekonomika/koordinator-maly-by-se-ma-zamerit-na-snizeni-nakladu-na-nove/r~a4e3dc6a1e9211e7bc55002590604f2e/>).

ZÁVĚR

Hlavním cílem práce bylo porovnat zdanění rodiny v České republice a ve vybraných zemích OECD a na základě zjištěných skutečností navrhnout doporučení pro Českou republiku.

Práce byla rozdělena do tří hlavních částí. První část práce se zaměřovala na shromáždění teoretických poznatků. Nejdříve byla obecně popsána osobní důchodová daň. Dále jsme se zaměřili na konkrétní úpravu daně z příjmů fyzických osob v České republice. Byly stručně popsány jednotlivé konstrukční prvky této daně, základní principy výpočtu daňové povinnosti a možnosti daňové optimalizace rodiny. V další části této kapitoly bylo představeno několik vybraných států OECD, ve kterých se můžeme setkat s nejrůznějšími formami zvýhodnění v oblasti daně z příjmů fyzických osob u manželů či rodin. Seznámili jsme se s formami daňové optimalizace, které v České republice v současnosti nemáme, například s manželským splittingem.

Analytická část práce se věnovala analýze a komparaci jednotlivých konstrukčních prvků daně v České republice, Irsku a Německu. Bylo porovnáváno, které příjmy patří do základu daně, které příjmy jsou osvobozené, dále jaké jsou v jednotlivých zemích nezdánitelné části základu daně a odčitatelné položky, jaká je zákonná sazba daně, slevy na dani a daňová zvýhodnění, a nakonec další možnosti daňové optimalizace. Vzhledem k tomu, že osobní důchodové daně se týká také zdravotní a sociální pojištění, které vstupuje do výpočtu daňové povinnosti, byly popsány také základní informace o těchto kvazidaních.

Druhá část analytické práce se věnovala aplikaci zjištěných poznatků na modelových příkladech. Byly spočteny efektivní sazby daně pro jednotlivé úrovně příjmu – minimální mzdu, průměrnou mzdu, pětinasobek minimální mzdy a pětinasobek průměrné mzdy v jednotlivých zemích.

Zjistili jsme, že na úrovni minimální mzdy je nejnižší efektivní sazba daně v Německu, avšak při vyšších úrovních příjmů je zdanění rodiny v Německu nejvyšší ze všech porovnávaných států.

V České republice se efektivní sazba daně pohybovala na prvních třech zvolených úrovních příjmů od 0 do 16,7 %. Na úrovni pětinasobku průměrné mzdy dosáhla hodnota efektivní sazby daně až 19,6 %. V porovnání se zákonnou sazbou daně 15 % je efektivní

sazba daně vyšší z důvodu výpočtu daně ze superhrubé mzdy a ze solidárního navýšení daně.

V Irsku je rodina s příjmem na úrovni minimální mzdy zdaněna pouze sazbou 20 %, při vyšších úrovních příjmů je použita sazba 20 % i 40 %. Efektivní sazba daně se v našich příkladech pohybuje v rozmezí 2,96 % až 35,6 %.

V Německu se daň vypočítá pomocí vzorců pro různé hladiny příjmů. Efektivní sazba daně v našich případech vyšla 0,44–40,12 %, což je nižší než zákonné sazby daně, které se pohybují od 0 do 45 %.

Poslední částí práce bylo navrhnout doporučení pro Českou republiku. Ta by se mohla inspirovat tím, že v některých státech mohou manželé mezi sebe převádět slevy na dani a tím optimalizovat svou daňovou povinnost. Pro tento návrh byl spočten příklad, jaká by byla efektivní sazba daně při současné právní úpravě a jak by se změnila při převedení nevyčerpané části slevy na druhého z manželů. Druhým návrhem pro Českou republiku je zavedení online platformy pro daňové poplatníky, kteří by si zde mohli spravovat všechny své daňové záležitosti.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Knihy:

BRYCHTA, I., a J. VYCHOPEŇ. 2017. *Daň z příjmů 2017: výklad je zpracován k právnímu stavu ke dni 1.9.2017.* 13. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 536 s. ISBN 978-80-7552-750-9.

DVOŘÁKOVÁ, V., M. PITTERLING a H. SKALICKÁ. 2017. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2017.* 2. aktualizované vydání. Praha: Wolters Kluwer, 331 s. ISBN 978-80-7552-538-3.

JURČÍK, Radek. 2015. *Daňové systémy v České republice a v mezinárodním srovnání se zaměřením na aktuální trendy.* Ostrava: Key Publishing s.r.o, 2015, 137 s. ISBN 978-80-7418-176-4.

KUBÁTOVÁ, Květa. 2009. *Daňová teorie: úvod do problematiky.* 2., aktualiz. vyd. Praha: ASPI, 120 s. ISBN 978-80-7357-423-9.

KUBÁTOVÁ, Květa. 2015. *Daňová teorie a politika.* 6., aktualizované vydání. Praha: Wolters Kluwer, 275 s. ISBN 978-80-7478-841-3.

KUBÁTOVÁ, K. a L. VÍTEK. 1997. *Daňová politika: teorie a praxe.* Praha: Codex Bohemia, 259 s. ISBN 80-85963-23-X.

LÁCHOVÁ, Lenka. 2007. *Daňové systémy v globálním světě.* Praha: ASPI, 271 s. ISBN 978-80-7357-320-1.

LOŠŤÁK, M., P. PELECH a I. RINDOVÁ. 2017. *Zdanění mezd, platů a ostatních příjmů.* Olomouc: ANAG, 367 s. ISBN 978-80-7554-064-5.

NERUDOVÁ, Danuše. 2014. *Harmonizace daňových systémů zemí Evropské unie.* 4., aktualiz. a dopl. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 332 s. ISBN 978-80-7478-626-6.

PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, P., M. OTAVOVÁ. 2015. *Daň z příjmů srozumitelně.* Ostrava: Key Publishing, Ekonomie. ISBN 978-80-7418-243-3.

ŠIROKÝ, Jan. 2018. *Daně v Evropské unii: daňové systémy všech 28 členských států EU, legislativní základy daňové harmonizace včetně judikátů SDEU, společný konsolidovaný základ daně (CCCTB), akční plán BEPS, zdanění finančního sektoru.* 7. aktualizované a přepracované vydání. Praha: Leges, 382 s. ISBN 978-80-7502-274-5.

ŠIROKÝ, Jan. 2016. *Základy daňové teorie s praktickými příklady*. 2., aktualizované vydání. Praha: Wolters Kluwer, 126 s. ISBN 978-80-7552-315-0.

VANČUROVÁ, Alena. 2017. *Zdanění osobních příjmů*. 2. vydání. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7552-926-8.

VANČUROVÁ, A., L. LÁCHOVÁ. 2016. *Daňový systém ČR 2018*. 13., aktualizované vydání. V Praze: 1. VOX, 404 s. ISBN 978-80-87480-63-2.

Internetové zdroje:

ABSOLVENTA. Durchschnittsgehalt in Deutschland. *Absolventa.de* [online]. © 2019 [cit. 2019-03-16]. Dostupné z WWW: http://appsso.eurostat.ec.europa.eu/nui/show.do?dataset=earn_mw_cur&lang=en).

<https://www.absolventa.de/karriereguide/arbeitsentgelt/durchschnittsgehalt>

ANGLOINFO. Income Tax in Italy. *angloinfo.com* [online]. © 2019 [cit. 2019-01-23]. Dostupné z WWW: <https://www.angloinfo.com/how-to/italy/money/income-tax>

BUSINESSINFO. Francie: Základní charakteristika teritoria, ekonomický přehled. *Businessinfo.cz* [online]. © 1997-2018 [cit. 2018-11-24]. Dostupné z WWW: <https://www.businessinfo.cz/cs/clanky/francie-zakladni-charakteristika-teritoria-19012.html#sec7>).

BUSINESSINFO. Spojené státy americké: Základní charakteristika teritoria, ekonomický přehled. *Businessinfo.cz* [online]. © 1997-2018 [cit. 2018-11-24]. Dostupné z WWW: <https://www.businessinfo.cz/cs/clanky/spojene-staty-americke-zakladni-charakteristika-18545.html#sec7>

CITIZENS INFORMATION BOARD. Introduction to income tax credits and reliefs. *Citizensinformation.ie* [online]. © 2018 [cit. 2019-02-24]. Dostupné z WWW: http://www.citizensinformation.ie/en/money_and_tax/tax/income_tax_credits_and_reliefs/introduction_to_income_tax_credits_and_reliefs.html

CITIZENS INFORMATION BOARD. Paying social insurance (PRSI). *Citizensinformation.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-03-06]. Dostupné z WWW: http://www.citizensinformation.ie/en/social_welfare/irish_social_welfare_system/social_insurance_prsi/employer_s_duty_to_pay_social_insurance_prsi.html#l62fd2

CITIZENS INFORMATION BOARD. Taxation of married people and civil partners. *Citizensinformation.ie* [online]. © 2018 [cit. 2018-11-24]. Dostupné z WWW: http://www.citizensinformation.ie/en/money_and_tax/tax/income_tax/taxation_of_married_people.html

CITIZENS INFORMATION BOARD. Universal social charge. *Citizensinformation.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-03-06]. Dostupné z WWW: http://www.citizensinformation.ie/en/money_and_tax/tax/income_tax/universal_social_charge.html

COUNTRYECONOMY.COM. Ireland National Minimum Wage – NMW. *Countryeconomy.com* [online]. © 2019 [cit. 2019-03-14]. Dostupné z WWW: <https://countryeconomy.com/national-minimum-wage/ireland>

ČESKÝ STATISTICKÝ ÚŘAD. Průměrné mzdy - 4. čtvrtletí 2018. *czso.cz* [online]. © 2018 [cit. 2019-03-10]. Dostupné z WWW: <https://www.czso.cz/csu/czso/ci/prumerne-mzdy-4-ctvrtleti-2018>

ČSSZ. O ePortálu ČSSZ. *Čssz.cz* [online]. © 2019 [cit. 2019-04-25]. Dostupné z WWW: <https://eportal.cssz.cz/web/portal/uvodem>

ČTK. Digitální koordinátor Malý se má zaměřit na snížení nákladů na nové sítě. *Aktualne.cz* [online]. © 1999-2019 [cit. 2019-04-25]. Dostupné z WWW: <https://zpravy.aktualne.cz/ekonomika/koordinator-maly-by-se-ma-zamerit-na-snizeni-nakladu-na-nove/r~a4e3dc6a1e9211e7bc55002590604f2e/>

DAŇOVÝ PORTÁL. Solidární daň za rok 2018 zaplatí zaměstnanci a podnikatelé s příjmy nad 1 438 992 Kč. *Danovy-portal.com* [online]. © 2019 [cit. 2019-02-16]. Dostupné z WWW: <https://www.danovy-portal.com/aktuality/solidarni-dan-za-rok-2018-zaplati-zamestnanci-a-podnikatele-s-prijmy-nad-1-438-992-kc>

DEPARTMENT OF EMPLOYMENT AFFAIRS AND SOCIAL PROTECTION. Pay Related Social Insurance (PRSI) Contributions and Classes - Explained. *Welfare.ie* [online]. © 2017 [cit. 2019-03-06]. Dostupné z WWW: <http://www.welfare.ie/en/Pages/PRSI---Pay-Related-Social-Insurance---Contributions-and-Classes.aspx>

EGOV.CZ. Na eGovernment šlo 25 miliard z EU fondů určených na rozvoj regionů. *Egov.cz* [online]. © 2014 [cit. 2019-04-25]. Dostupné z WWW:

<http://www.egov.cz/clanky/na-egovernment-slo-25-miliard-z-eu-fondu-urcenych-na-rozvoj-regionu>

ETULS. Daně v Německu. *Etuls.cz* [online]. © 2005–2018 [cit. 2018-11-24]. Dostupné z WWW: <https://www.etuls.cz/dane-v-nemecku/>

EUROSTAT. Monthly minimum wages. *Europa.eu* [online]. © 2019 [cit. 2019-03-16]. Dostupné z WWW: http://appsso.eurostat.ec.europa.eu/nui/show.do?dataset=earn_mw_cur&lang=en

EXPATICA. Income tax in Germany for employees. *Expatica.com* [online]. © 2000–2019 [cit. 2019-01-16]. Dostupné z WWW: <https://www.expatica.com/de/finance/taxes/income-tax-in-germany-for-employees-108112/>

EXPATICA. Luxembourg income tax rates for individuals are among the lowest in Europe, resulting in the country becoming known as a tax haven. *Expatica.com* [online]. © 2000–2019 [cit. 2019-01-19]. Dostupné z WWW: <https://www.expatica.com/lu/finance/taxes/luxembourg-income-tax-law-and-tax-rates-103752/>

EXPATICA. A guide to the spanish tax system. *Expatica.com* [online]. © 2000–2018 [cit. 2018-11-24]. Dostupné z WWW: <https://www.expatica.com/new/es/finance/taxes/tax-system-471614/#MarriedtaxPsain>

FINANCE.CZ. Výpočet mzdy – překročení maximálního výměrovacího základu. *Finance.cz* [online]. © 2019 [cit. 2019-03-11]. Dostupné z WWW: <https://www.finance.cz/dane-a-mzda/mzda/vypocet-mzdy-a-zalohy-na-dan/prekroceni-maximalniho-vymerovaciho-zakladu/>

FINANČNÁ SPRÁVA SLOVENSKÁ REPUBLIKA. Všeobecné informácie o dani z príjmov. *Financnasprava.sk* [online]. © 2013 [cit. 2018-11-30]. Dostupné z WWW: <https://www.financnasprava.sk/sk/obcania/dane/dan-z-prijmov/informovanie-dan-prijem>

FINANČNÍ SPRÁVA. Údaje z daňových přiznání. *Financnisprava.cz* [online]. © 2013–2018 [cit. 2019-04-24]. Dostupné z WWW: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/analyzy-a-statistiky/udaje-z-danovych-priznani>

FRSRECRUITMENT.COM. Average Wage in Ireland. *Frsrecruitment.com* [online]. © 2019 [cit. 2019-03-14]. Dostupné z WWW: <https://www.frsrecruitment.com/blog/market-insights/average-wage-in-ireland/>

GOLA, Petr. Mzdy a zdanění práce v USA. *Finexpert.cz* [online]. © 2018 [cit. 2018-11-24]. Dostupné z WWW: <https://finexpert.e15.cz/mzdy-a-zdaneni-prace-v-usa>

HENDRYCH LUKÁŠ. eGovernment v Česku? Všichni o digitalizaci veřejných služeb mluví, ale výsledky zatím nejsou valné. *Aktualne.cz* [online]. © 1999-2019 [cit. 2019-04-25]. Dostupné z WWW: <https://zpravy.aktualne.cz/zahranici/evropsky-parlament/egovernment-v-cesku-vsichni-o-nem-mluvi-ale-vysledky-takrka/r~8165b2a03ad911e7a83b0025900fea04/?redirected=1556739426>

LOHN-INFO. Sozialversicherungsbeiträge 2018. *Lohn.info.de* [online]. © 2007-2018 [cit. 2018-03-08]. Dostupné z WWW: <https://www.lohn-info.de/sozialversicherungsbeitraege2018.html>

LOWTAX – GLOBAL TAX & BUSINESS PORTAL. Belgium: Personal Taxation. *Lowtax.com* [online]. © 2018 [cit. 2019-01-16]. Dostupné z WWW: <https://www.lowtax.net/information/belgium/belgium-personal-tax-introduction.html>

LOWTAX – GLOBAL TAX & BUSINESS PORTAL. Germany: Personal Taxation. *Lowtax.com* [online]. © 2019 [cit. 2019-01-16]. Dostupné z WWW: <https://www.lowtax.net/information/germany/germany-rates-of-income-tax.html>

LOWTAX – GLOBAL TAX & BUSINESS PORTAL. Spain: Personal Taxation. *Lowtax.com* [online]. © 2019 [cit. 2019-01-16]. Dostupné z WWW: <https://www.lowtax.net/information/spain/spain-rates-of-income-tax.html>

KPMG. Belgium – income tax. *kpmg.com* [online]. © 2018 [cit. 2018-11-24]. Dostupné z WWW: <https://home.kpmg.com/xx/en/home/insights/2011/12/belgium-income-tax.html>

KPMG. Taxation of Individuals. 2018. *kpmg.com* [online]. © 2019 [cit. 2019-01-19]. Dostupné z WWW: <https://home.kpmg/lu/en/home/insights/2018/03/taxation-of-individuals-2018.html>

KUČEROVÁ, Dagmar. Srážková daň podle nových podmínek. Jak se projeví v praxi? *Podnikatel.cz* [online]. © 2007–2018 [cit. 2018-11-03]. Dostupné z WWW:

<https://www.podnikatel.cz/clanky/srazkova-dan-podle-novych-podminek-jak-se-projevi-v-praxi/>

LIWEWORKGERMANY.COM. What Is German Church Tax And How Do I Avoid Paying It? *Liveworkgermany.com* [online]. © 2016-2019 [cit. 2019-03-10]. Dostupné z WWW: <https://liveworkgermany.com/2017/11/what-is-german-church-tax-and-how-do-i-avoid-paying-it/>

MFČR. Co jsou elektronická podání? *Mfcr.cz* [online]. © 2019 [cit. 2019-04-25]. Dostupné z WWW: https://adisepo.mfcr.cz/adistc/adis/idpr_epo/epo2/uvod/seznameni.faces

MIGRANT.INFO. PERSONAL INCOME TAX (PIT). *Migrant.info.pl* [online]. © 2018 [cit. 2019-01-26]. Dostupné z WWW: <http://www.migrant.info.pl/personal-income-tax-pit.html>

MPSV. Přehled o vývoji částek minimální mzdy. *Mpsv.cz* [online]. © 2018 [cit. 2019-03-10]. Dostupné z WWW: <https://www.mpsv.cz/cs/871>

MPSV. Základní informace o MOP. *Mpsv.cz* [online]. © 2007 [cit. 2019-04-10]. Dostupné z WWW: <https://www.mpsv.cz/cs/1006>

MVCR. Co je eGovernment? *Mvcr.cz* [online]. © 2019 [cit. 2019-04-25]. Dostupné z WWW: <https://www.mvcr.cz/clanek/co-je-egovernment.aspx>

MVCR. Datové schránky. *Mvcr.cz* [online]. © 2019 [cit. 2019-04-25]. Dostupné z WWW: <https://www.mvcr.cz/clanek/datove-schranky-datove-schranky.aspx>

NOMORETAX. Living in Switzerland. *Nomoretax.eu* [online]. © 1990-2018 [cit. 2018-11-24]. Dostupné z WWW: <http://www.nomoretax.eu/living/relocation-to-switzerland/>

PEKAŘ, Jan. Společné zdanění manželů: letos naposledy. *Peníze.cz* [online]. © 2000–2018 [cit. 2018-11-24]. Dostupné z WWW: <https://www.penize.cz/dane/41846-spolecne-zdaneni-manzelu-letos-naposledy>

POLISH INVESTMENT & TRADE AGENCY. Personal Income Tax (PIT). *Paih.gov.pl* [online]. © 2018 [cit. 2019-01-26]. Dostupné z WWW: https://www.paih.gov.pl/polish_law/taxation/pit

PWC. Austria Individual – Deductions. *PwC.com* [online]. © 2016-2019 [cit. 2019-01-29]. Dostupné z WWW: <http://taxsummaries.pwc.com/ID/Austria-Individual-Taxes-on-personal-income>

PWC. Austria Individual – Other tax credits and incentives. *PwC.com* [online]. © 2016-2019 [cit. 2019-01-29]. Dostupné z WWW: <http://taxsummaries.pwc.com/ID/Austria-Individual-Other-tax-credits-and-incentives>

PWC. Belgium Individual – Deductions. *PwC.com* [online]. © 2016-2019 [cit. 2019-01-19]. Dostupné z WWW: <http://taxsummaries.pwc.com/ID/Belgium-Individual-Deductions>

PWC. France Individual – Taxes on personal income. *PwC.com* [online]. © 2016-2019 [cit. 2019-01-19]. Dostupné z WWW: <http://taxsummaries.pwc.com/ID/France-Individual-Taxes-on-personal-income>

PWC. Ireland Individual – Taxes on personal income. *PwC.com* [online]. © 2016-2019 [cit. 2019-01-24]. Dostupné z WWW: <http://taxsummaries.pwc.com/ID/Ireland-Individual-Taxes-on-personal-income>

PWC. Italy Individual – Taxes on personal income. *PwC.com* [online]. © 2016-2019 [cit. 2019-01-23]. Dostupné z WWW: <http://taxsummaries.pwc.com/ID/Italy-Individual-Taxes-on-personal-income>

PWC. Poland Individual – Taxes on personal income. *PwC.com* [online]. © 2006–2019 [cit. 2019-01-26]. Dostupné z WWW: <http://taxsummaries.pwc.com/ID/Poland-Individual-Taxes-on-personal-income>

PWC. Switzerland Individual - Deduction. *PwC.com* [online]. © 2016-2019 [cit. 2019-01-23]. Dostupné z WWW: <http://taxsummaries.pwc.com/ID/Switzerland-Individual-Deductions#>

PWC. Switzerland Individual - Income determination. *PwC.com* [online]. © 2016-2019 [cit. 2019-01-23]. Dostupné z WWW: <http://taxsummaries.pwc.com/ID/Switzerland-Individual-Income-determination>

PWC. United States Individual - Deductions. *PwC.com* [online]. © 2016-2019 [cit. 2019-01-24]. Dostupné z WWW: <http://taxsummaries.pwc.com/ID/United-States-Individual-Deductions>

PWC. United States Individual - Income determination. *PwC.com* [online]. © 2016-2019 [cit. 2019-01-24]. Dostupné z WWW: <http://taxsummaries.pwc.com/ID/United-States-Individual-Income-determination#>

REVENUE. Differences between tax credits, reliefs and exemptions. *Revenue.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-03-01]. Dostupné z WWW: <https://www.revenue.ie/en/personal-tax-credits-reliefs-and-exemptions/differences-between-tax-credits-reliefs-and-exemptions/index.aspx>

REVENUE. Do you need to pay 'Pay Related Social Insurance' (PRSI)? *Revenue.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-02-22]. Dostupné z WWW: <https://www.revenue.ie/en/self-assessment-and-self-employment/guide-to-self-assessment/do-you-need-to-pay-prsi.aspx>

REVENUE. Exempt incomes. *Revenue.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-02-25]. Dostupné z WWW: <https://revenue.ie/en/personal-tax-credits-reliefs-and-exemptions/exempt-incomes/index.aspx>

REVENUE. Exemption limits. *Revenue.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-02-25]. Dostupné z WWW: <https://www.revenue.ie/en/personal-tax-credits-reliefs-and-exemptions/marital-and-civil-status/exemption-and-marginal-relief/exemption-limits.aspx>

REVENUE. How your Income Tax is calculated. *Revenue.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-02-22]. Dostupné z WWW: <https://www.revenue.ie/en/jobs-and-pensions/calculating-your-income-tax/how-your-income-tax-is-calculated.aspx>

REVENUE. Joint assessment. *Revenue.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-03-01]. Dostupné z WWW: <https://www.revenue.ie/en/life-events-and-personal-circumstances/marital-status/marriage-and-civil-partnerships/joint-assessment.aspx>

REVENUE. Pay and file system - how does it work? *Revenue.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-02-24]. Dostupné z WWW: <https://www.revenue.ie/en/self-assessment-and-self-employment/guide-to-self-assessment/pay-and-file-system-how-does-it-work.aspx>

REVENUE. Reduced rates of USC. *Revenue.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-03-07]. Dostupné z WWW: <https://www.revenue.ie/en/jobs-and-pensions/usc/reduced-rates-of-usc.aspx>

REVENUE. Register for myAccount. *Revenue.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-04-14]. Dostupné z WWW: <https://www.revenue.ie/en/online-services/services/register-for-an-online-service/register-for-myaccount.aspx>

REVENUE. Separate assessment. *Revenue.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-03-01]. Dostupné z WWW: <https://www.revenue.ie/en/life-events-and-personal-circumstances/marital-status/marriage-and-civil-partnerships/separate-assessment.aspx>

REVENUE. Separate treatment. *Revenue.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-03-02]. Dostupné z WWW: <https://www.revenue.ie/en/life-events-and-personal-circumstances/marital-status/marriage-and-civil-partnerships/separate-treatment.aspx>

REVENUE. Tax rates, bands and reliefs. *Revenue.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-01-20]. Dostupné z WWW: <https://revenue.ie/en/personal-tax-credits-reliefs-and-exemptions/tax-relief-charts/index.aspx>

REVENUE. Universal Social Charge (USC). *Revenue.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-03-01]. Dostupné z WWW: <https://www.revenue.ie/en/jobs-and-pensions/usc/index.aspx>

REVENUE. What do I need to register? *Ros.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-04-14]. Dostupné z WWW: <https://www.ros.ie/myaccount-web/register.html?execution=e5s1>

REVENUE. What is an increased rate band? *Revenue.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-02-27]. Dostupné z WWW: <https://www.revenue.ie/en/jobs-and-pensions/calculating-your-income-tax/what-is-an-increased-rate-band.aspx>.

REVENUE. What is myAccount? *Ros.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-04-14]. Dostupné z WWW: <https://www.ros.ie/myaccount-web/home.html>

REVENUE. What is PAYE? *Revenue.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-02-22]. Dostupné z WWW: <https://www.revenue.ie/en/jobs-and-pensions/what-is-payee/index.aspx>

REVENUE. What is preliminary tax? *Revenue.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-02-24]. Dostupné z WWW: <https://www.revenue.ie/en/self-assessment-and-self-employment/guide-to-self-assessment/what-is-preliminary-tax.aspx>

REVENUE. Who should register for Income Tax self-assessment? *Revenue.ie* [online]. © 2019 [cit. 2019-02-24]. Dostupné z WWW: <https://www.revenue.ie/en/self-assessment-and-self-employment/guide-to-self-assessment/who-should-register-for-income-tax-self-assessment.aspx>

STEUERKLASSEN. Steuerklasse 1. *Steuerklassen.com* [online]. © 2019 [cit. 2019-02-28]. Dostupné z WWW: <https://www.steuerklassen.com/steuerklasse-1/>

STEUERKLASSEN. Steuerklasse 2. *Steuerklassen.com* [online]. © 2019 [cit. 2019-02-28]. Dostupné z WWW: <https://www.steuerklassen.com/steuerklasse-2/>

STEUERKLASSEN. Steuerklasse 3. *Steuerklassen.com* [online]. © 2019 [cit. 2019-02-28]. Dostupné z WWW: <https://www.steuerklassen.com/steuerklasse-3/>

STEUERKLASSEN. Steuerklasse 4. *Steuerklassen.com* [online]. © 2019 [cit. 2019-02-28]. Dostupné z WWW: <https://www.steuerklassen.com/steuerklasse-4/>

STEUERKLASSEN. Steuerklasse 5. *Steuerklassen.com* [online]. © 2019 [cit. 2019-02-28]. Dostupné z WWW: <https://www.steuerklassen.com/steuerklasse-5/>

STEUERKLASSEN. Steuerklasse 6. *Steuerklassen.com* [online]. © 2019 [cit. 2019-02-28]. Dostupné z WWW: <https://www.steuerklassen.com/steuerklasse-6/>

THE FEDERAL GOVERNMENT. German social security. *Make-it-in-germany.com* [online]. © 2019 [cit. 2019-03-08]. Dostupné z WWW: <https://www.make-it-in-germany.com/en/jobs/social-security/german/>

TOP AGENTUR. Časté dotazy. *Top-agentur.com* [online]. © 2019 [cit. 2019-02-24]. Dostupné z WWW: <http://www.top-agentur.com/dotazy.html>

VLH. Was ist der Solidaritätszuschlag? *vlh.de* [online]. © 2019 [cit. 2019-03-10]. Dostupné z WWW: <https://www.vlh.de/wissen-service/steuer-abc/was-ist-der-solidaritaetszuschlag.html>

YOUR EUROPE. Income taxes abroad – Austria. *Europa.eu* [online]. © 2018 [cit. 2019-01-26]. Dostupné z WWW: https://europa.eu/youreurope/citizens/work/taxes/income-taxes-abroad/austria/index_en.htm

ZBURNÍK, Jakub. Daňové třídy v Německu. *Nemeckypracovniportal.cz* [online]. © 2018 [cit. 2018-11-24]. Dostupné z WWW: <https://www.nemeckypracovniportal.cz/danove-tridy-v-nemecku/>

WWKN. Solidarity surcharge (Solidaritätszuschlag). *Wwkn.de* [online]. © 2019 [cit. 2019-03-10]. Dostupné z WWW: <https://wwkn.de/en/about-german-taxes/solidarity-surcharge-solidaritaetszuschlag/>

Zákony:

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ze dne 20. listopadu 1992

Zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění ze dne 30. června 1995

Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění ze dne 21.12.1992

Zákon č. 589/1992 Sb., zákon o pojistném na sociální zabezpečení ze dne 17.12.1992

Zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění ze dne 28.03.1997

Zákon č. 595/2003 Z. z., o dani z příjmů

Zákon o dani z příjmů ve znění ze dne 8. října 2009 (BGBl. I s. 3366, 3862), naposledy
pozměněný čl. 6 odst. 2 zákona ze dne 19. prosince 2018 (BGBl. I s. 2672) -
Einkommensteuergesetz (EStG)

SEZNAM GRAFŮ

Graf č. 1: Efektivní sazba daně pro různé úrovně příjmů	93
---	----

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek č. 1: Daňové třídy v Německu.....	40
Obrázek č. 2: Přihlašování do MyAccount.....	101

SEZNAM TABULEK

Tabulka č. 1: Paušální výdaje v České republice (2018).....	36
Tabulka č. 2: Daňové třídy v Německu (2018)	41
Tabulka č. 3: Odčitatelné položky v Irsku (2018)	48
Tabulka č. 4: Nezdánitelné části základu daně v Německu (2018)	49
Tabulka č. 5: Odčitatelné položky v Německu (2018)	50
Tabulka č. 6: Sazby daně v Irsku (2018)	52
Tabulka č. 7: Sazby daně v Německu (2018)	53
Tabulka č. 8: Slevy na dani v České republice (2018)	54
Tabulka č. 9: Slevy na dani za zaměstnance se zdravotním postižením v ČR (2018)....	55
Tabulka č. 10: Daňové zvýhodnění v České republice (2018)	56
Tabulka č. 11: Slevy na dani v Irsku (2018).....	57
Tabulka č. 12: Slevy na dani v Německu (2018).....	58
Tabulka č. 13: Standardní sazby USC v Irsku (2018)	65
Tabulka č. 14: Sazby SP a ZP v Německu (2018).....	67
Tabulka č. 15: Výpočet měsíční zálohy na daň rodiny s minimální mzdou.....	69
Tabulka č. 16: Výpočet roční daňové povinnosti rodiny s minimální mzdou.....	70
Tabulka č. 17: Výpočet měsíční zálohy na daň rodiny s průměrnou mzdou.....	71
Tabulka č. 18: Výpočet roční daňové povinnosti rodiny s průměrnou mzdou.....	72
Tabulka č. 19: Výpočet měsíční zálohy na daň u rodiny s pětinasobkem minimální mzdy	73
Tabulka č. 20: Výpočet roční daňové povinnosti rodiny s pětinasobkem minimální mzdy	74
Tabulka č. 21: Výpočet měsíční zálohy na daň u rodiny s pětinasobkem průměrné mzdy	75
Tabulka č. 22: Výpočet roční daňové povinnosti rodiny s pětinasobkem průměrné mzdy	76
Tabulka č. 23: Výpočet efektivní sazby daně rodiny v Irsku s minimální mzdou	78

Tabulka č. 24: Výpočet USC poplatníka s minimální mzdou	79
Tabulka č. 25: Výpočet efektivní sazby daně rodiny s průměrnou mzdou.....	80
Tabulka č. 26: Výpočet USC poplatníka s průměrnou mzdou	81
Tabulka č. 27: Výpočet efektivní sazby daně rodiny s pětinasobkem minimální mzdy	82
Tabulka č. 28: Výpočet USC poplatníka s pětinasobkem minimální mzdy	83
Tabulka č. 29: Výpočet efektivní sazby daně rodiny s pětinasobkem průměrné mzdy..	84
Tabulka č. 30: Výpočet USC poplatníka s pětinasobkem průměrné mzdy“	85
Tabulka č. 31: Výpočet efektivní sazby daně rodiny s minimální mzdou v Německu ..	86
Tabulka č. 32: Výpočet efektivní sazby daně rodiny s průměrnou mzdou v Německu .	88
Tabulka č. 33: Výpočet efektivní sazby daně rodiny s pětinasobkem minimální mzdy v Německu	89
Tabulka č. 34: Výpočet efektivní sazby daně rodiny s pětinasobkem průměrné mzdy v Německu	91
Tabulka č. 35: Komparace efektivní sazby daně u jednotlivých poplatníků (v %)	92
Tabulka č. 36: Komparace efektivní sazby daně rodiny (v %).....	94
Tabulka č. 37: Výpočet měsíční zálohy na daň bez převedení nevyužitých slev	96
Tabulka č. 38: Roční zúčtování bez převedení nevyužitých slev	97
Tabulka č. 39: Výpočet ročního zúčtování s převedením nevyužitých slev	98
Tabulka č. 40: Porovnání variant	99

PŘÍLOHY

Příloha č. 1: Daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob v Německu i

Příloha č. 2: Daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob v Irsku..... v

Příloha č. 1: Daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob v Německu

1 Einkommensteuererklärung		Festsetzung der Arbeitnehmer-Sparzulage		Eingangsstempel
2 Erklärung zur Festsetzung der Kirchensteuer auf Kapitalerträge		Erklärung zur Feststellung des verbleibenden Verlustvortrags		
3 Steuernummer				
An das Finanzamt				
4				
Bei Wohnsitzwechsel: bisheriges Finanzamt				
5				
Allgemeine Angaben			Telefonische Rückfragen tagsüber unter Nr.	
6 Steuerpflichtige Person (stpf. Person), nur bei Zusammenveranlagung: Ehemann oder Person A ^{*)} (Ehegatte A / Lebenspartner[in] A nach dem LPartG) Identifikationsnummer (IdNr.)				
7				<small>*) Bitte Anleitung beachten.</small>
8 Name				Geburtsdatum
9 Vorname				
10 Titel, akademischer Grad				Religionsschlüssel: Evangelisch = EV Römisch-Katholisch = RK nicht kirchensteuerpflichtig = VD Weitere siehe Anleitung
11 Straße (derzeitige Adresse)				
Religion				
12 Hausnummer	Hausnummerzusatz	Adressergänzung		
13 Postleitzahl	Wohnort			
14 Ausgeübter Beruf				
15				
Verheiratet / Lebenspartnerschaft begründet seit dem		Verwitwet seit dem	Geschieden / Lebenspartnerschaft aufgehoben seit dem	
Dauern getrennt lebend seit dem				
Nur bei Zusammenveranlagung: Ehefrau oder Person B (Ehegatte B / Lebenspartner[in] B nach dem LPartG) IdNr.				
16				Geburtsdatum
17 Name				
18 Vorname				
19 Titel, akademischer Grad				Religionsschlüssel: Evangelisch = EV Römisch-Katholisch = RK nicht kirchensteuerpflichtig = VD Weitere siehe Anleitung
20 Straße (falls von Zeile 11 abweichend)				
Religion				
21 Hausnummer	Hausnummerzusatz	Adressergänzung		
22 Postleitzahl	Wohnort (falls von Zeile 13 abweichend)			
23 Ausgeübter Beruf				
Nur von Ehegatten / Lebenspartnern auszufüllen				
24 Zusammenveranlagung		Einzelveranlagung von Ehegatten / Lebenspartnern		Wir haben Gütergemeinschaft vereinbart
Bankverbindung – Bitte stets angeben –				
25 IBAN (inländisches Geldinstitut)				
DE				
26 IBAN (ausländisches Geldinstitut)				
27 BIC zu Zeile 26				
28				
Kontoinhaber		Name (im Fall der Abtretung bitte amtlichen Abtretungsvordruck einreichen)		
lt. Zeile 8 und 9	lt. Zeile 17 und 18	oder:		

2018Est1A011NET

– Juli 2018 –

2018ES1A011NET

Steuernummer

Der Steuerbescheid soll nicht mir / uns zugesandt werden, sondern:
– Nur ausfüllen, wenn dem Finanzamt keine entsprechende Bekanntgabevollmacht vorliegt –

31
32
33
34
35

Name

Vorname

Straße

Hausnummer

Hausnummerzusatz

Postfach

Postleitzahl

Wohnort

201800301202

Sonderausgaben

52

Gezahlte Versorgungsleistungen

	Rechtsgrund, Datum des Vertrags	abziehbar	%	tatsächlich gezahlt EUR	
36	Renten	102		101	
37	Dauernde Lasten			100	
38	Ausgleichszahlungen im Rahmen des schuldrechtlichen Versorgungsausgleichs			121	
39	Name der empfangsberechtigten Person		132	IdNr. der empfangsberechtigten Person	
40	Ausgleichsleistungen zur Vermeidung des Versorgungsausgleichs lt. Anlage U			131	
41	Unterhaltsleistungen lt. Anlage U an den – geschiedenen Ehegatten, Lebenspartner einer aufgehobenen Lebenspartnerschaft – dauernd getrennt lebenden Ehegatten / Lebenspartner		117	IdNr. der unterstützten Person	116
42	In Zeile 41 enthaltene Beiträge (abzgl. Erstattungen und Zuschüsse) zur Basis-Kranken- und gesetzlichen Pflegeversicherung		118	EUR	Davon entfallen auf Krankenversicherungsbeiträge mit Anspruch auf Krankengeld
				2018 gezahlt EUR	2018 erstattet EUR
43	Kirchensteuer (soweit diese nicht als Zuschlag zur Abgeltungssteuer einbehalten oder gezahlt wurde)		103		104
Aufwendungen für die eigene Berufsausbildung: stpfl. Person / Ehemann / Person A					
44	Bezeichnung der Ausbildung, Art und Höhe der Aufwendungen				200
Aufwendungen für die eigene Berufsausbildung: Ehefrau / Person B					
45	Bezeichnung der Ausbildung, Art und Höhe der Aufwendungen				201
Spenden und Mitgliedsbeiträge (ohne Beträge in den Zeilen 50 bis 57)					
	II. Bestätigungen EUR		II. Betriebsfinanzamt EUR		
46	– zur Förderung steuerbegünstigter Zwecke an Empfänger im Inland	123		124	
47	– zur Förderung steuerbegünstigter Zwecke an Empfänger im EU- / EWR-Ausland	133		134	
48	– an politische Parteien (§§ 34g, 10b EStG)	127		128	
49	– an unabhängige Wählervereinigungen (§ 34g EStG)	129		130	
Spenden und Mitgliedsbeiträge, bei denen die Daten elektronisch an die Finanzverwaltung übermittelt wurden (ohne Beträge in den Zeilen 46 bis 49 und 53 bis 57)					
50	– zur Förderung steuerbegünstigter Zwecke	202	stpfl. Person / Ehemann / Person A EUR	203	
51	– an politische Parteien (§§ 34g, 10b EStG)	204		205	
52	– an unabhängige Wählervereinigungen (§ 34g EStG)	206		207	
Spenden in das zu erhaltende Vermögen (Vermögensstock) einer Stiftung					
53	2018 geleistete Spenden an Empfänger im Inland (lt. Bestätigungen / lt. Betriebsfinanzamt)	208		209	
54	2018 geleistete Spenden, bei denen die Daten elektronisch an die Finanzverwaltung übermittelt wurden (ohne Beträge in Zeile 53)	210		211	
55	2018 geleistete Spenden (lt. Bestätigungen / lt. Betriebsfinanzamt) an Empfänger im EU- / EWR-Ausland	224		225	
56	Von den Spenden in den Zeilen 53 bis 55 sollen 2018 berücksichtigt werden	212		213	
57	2018 zu berücksichtigende Spenden aus Vorjahren in das zu erhaltende Vermögen (Vermögensstock) einer Stiftung, die bisher noch nicht berücksichtigt wurden	214		215	

2018ES1A012NET

2018ES1A012NET

Steuernummer										53											
Außergewöhnliche Belastungen																					
Behinderte Menschen und Hinterbliebene																					
		Ausweis / Rentenbescheid / Bescheinigung gültig von				bis				unbefristet gültig				Grad der Behinderung				Erstmalige Beantragung / Änderung (Nachweis ist einzureichen)			
61	stpf. Person / Ehemann / Person A		100		101		102		1 = Ja	105											
62	hinterblieben		380		1 = Ja	blind / ständig hilflos				103		1 = Ja	geh- und stehbehindert				104		1 = Ja		
63	Ehefrau / Person B		150		151		152		1 = Ja	155											
64	hinterblieben		381		1 = Ja	blind / ständig hilflos				153		1 = Ja	geh- und stehbehindert				154		1 = Ja		
Pflege-Pauschbetrag – bei erstmaliger Beantragung / Änderung bitte Nachweis einreichen – Die unentgeltliche persönliche Pflege einer ständig hilflosen Person in ihrer oder in meiner Wohnung erfolgte durch																					
65	200 <input type="checkbox"/> 1 = stpf. Person / Ehemann / Person A 2 = Ehefrau / Person B 3 = beide Ehegatten / Lebenspartner										Anzahl weiterer Pflegepersonen 201 <input type="checkbox"/>										
Name, Anschrift und Verwandtschaftsverhältnis der hilflosen Person(en)																					
66																					
Andere außergewöhnliche Belastungen																					
(z. B. Fahrtkosten behinderter Menschen, Krankheitskosten, Kurkosten, Pflegekosten)																					
Art der Belastungen										Summe der Aufwendungen EUR											
67	300										301										
Für folgende Aufwendungen wird die Steuerermäßigung für haushaltsnahe Beschäftigungsverhältnisse / Dienstleistungen / Handwerkerleistungen beantragt, soweit sie wegen Abzugs der zumutbaren Belastung nicht als außergewöhnliche Belastungen berücksichtigt werden (die Beträge sind nicht zusätzlich in den Zeilen 71 bis 73 einzutragen):																					
68	Die in Zeile 67 enthaltenen Pflegeleistungen im Rahmen eines geringfügigen Beschäftigungsverhältnisses im Privathaushalt – sog. Minijob – betragen										370										
69	Die in Zeile 67 enthaltenen übrigen haushaltsnahen Pflegeleistungen (ohne Minijob) und in Heimunterbringungskosten enthaltenen Aufwendungen für Dienstleistungen, die denen einer Haushaltshilfe vergleichbar sind, betragen										371										
70	Die in Zeile 67 enthaltenen Arbeitskosten für Handwerkerleistungen betragen										372										
Haushaltsnahe Beschäftigungsverhältnisse, Dienstleistungen und Handwerkerleistungen																					
Steuerermäßigung bei Aufwendungen für																					
– geringfügige Beschäftigungen im Privathaushalt – sog. Minijobs –																					
71	Art der Tätigkeit										202										
– sozialversicherungspflichtige Beschäftigungen im Privathaushalt – haushaltsnahe Dienstleistungen, Hilfe im eigenen Haushalt – Pflege- und Betreuungsleistungen im Haushalt, in Heimunterbringungskosten enthaltene Aufwendungen für Dienstleistungen, die denen einer Haushaltshilfe vergleichbar sind; das in Zeile 67 als Erstattung für häusliche Pflege- und Betreuungskosten berücksichtigte Pflegegeld (§ 37 SGB XI) / Pflegetagegeld																					
72	Art der Tätigkeit / Aufwendungen										212										
– Handwerkerleistungen für Renovierungs-, Erhaltungs- und Modernisierungsmaßnahmen im eigenen Haushalt (ohne öffentlich geförderte Maßnahmen, für die zinsverbilligte Darlehen oder steuerfreie Zuschüsse in Anspruch genommen werden, z. B. KfV-Bank, landeseigener Förderbanken oder Gemeinden)																					
73	Art der Aufwendungen										214										
Nur bei Alleinstehenden und Eintragungen in den Zeilen 68 bis 73:																					
74	Es bestand ganzjährig ein gemeinsamer Haushalt mit einer oder mehreren anderen alleinstehenden Person(en)										223										
75	Name, Vorname, Geburtsdatum																				
Nur bei Alleinstehenden oder Einzelveranlagung von Ehegatten / Lebenspartnern und Eintragungen in den Zeilen 68 bis 73:																					
Laut einzureichendem gemeinsamen Antrag ist der Höchstbetrag für die Aufwendungen																					
76	– lt. den Zeilen 68 und 71 in einem anderen Verhältnis als je zur Hälfte aufzuteilen. Der bei mir zu berücksichtigende Anteil beträgt										224										
77	– lt. den Zeilen 69 und 72 in einem anderen Verhältnis als je zur Hälfte aufzuteilen. Der bei mir zu berücksichtigende Anteil beträgt										225										
78	– lt. den Zeilen 70 und 73 in einem anderen Verhältnis als je zur Hälfte aufzuteilen. Der bei mir zu berücksichtigende Anteil beträgt										226										
Nur in Fällen der Zusammenveranlagung oder Einzelveranlagung von Ehegatten / Lebenspartnern und Eintragungen in den Zeilen 68 bis 73:																					
79	Es wurde 2018 ein gemeinsamer Haushalt begründet oder aufgelöst und für einen Teil des Kalenderjahres ein Einzelhaushalt geführt										stpf. Person / Ehemann / Person A 219 <input type="checkbox"/> 1 = Ja Ehefrau / Person B 220 <input type="checkbox"/> 1 = Ja										

2018ES1A013NET

2018ES1A013NET

	Steuernummer	
Antrag auf Festsetzung der Arbeitnehmer-Sparzulage		15
91	Für alle vom Anbieter übermittelten elektronischen Vermögensbildungsbescheinigungen wird die Festsetzung der Arbeitnehmer-Sparzulage beantragt	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div> <small>stpfl. Person / Ehemann / Person A</small> 17 <input type="checkbox"/> 1 = Ja </div> <div> <small>Ehefrau / Person B</small> 18 <input type="checkbox"/> 1 = Ja </div> </div>
Steuerermäßigung bei Belastung mit Erbschaftsteuer		18
92	Ich beantrage eine Steuerermäßigung, weil in dieser Steuererklärung Einkünfte erklärt worden sind, die als Erwerb von Todes wegen ab 2014 der Erbschaftsteuer unterliegen haben (lt. gesonderter Aufstellung).	185 <input type="checkbox"/> 1 = Ja
Steuerbegünstigung für schutzwürdige Kulturgüter		
93	Steuerbegünstigung nach § 10g EStG für schutzwürdige Kulturgüter, die weder zur Einkunfts-erzielung noch zu eigenen Wohnzwecken genutzt werden	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div>151 <input type="text"/></div> <div style="text-align: right;"><small>Abzugsbetrag EUR</small></div> </div>
Verlustabzug / Spendenvortrag		
94	Es wurde ein verbleibender Verlustvortrag nach § 10d EStG / Spendenvortrag nach § 10b EStG zum 31.12.2017 festgestellt für <input type="checkbox"/> <small>stpfl. Person / Ehemann / Person A</small> <input type="checkbox"/> <small>Ehefrau / Person B</small>	
95	Antrag auf Beschränkung des Verlustrücktrags nach 2017 Von den nicht ausgeglichenen negativen Einkünften 2018 soll folgender Gesamtbetrag nach 2017 zurückgetragen werden	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div>800 <input type="text"/></div> <div>801 <input type="text"/></div> </div>
Sonstige Angaben und Anträge		
96	Einkommensersatzleistungen, die dem Progressionsvorbehalt unterliegen, z. B. Arbeitslosengeld, Elterngeld, Insolvenzgeld, Krankengeld, Mutterschaftsgeld und vergleichbare Leistungen aus einem EU- / EWR-Staat oder der Schweiz (ohne Beträge lt. Zeile 28 der Anlage N)	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div>120 <input type="text"/></div> <div style="text-align: right;"><small>stpfl. Person / Ehemann / Person A EUR</small></div> <div>121 <input type="text"/></div> <div style="text-align: right;"><small>Ehefrau / Person B EUR</small></div> </div>
97	Nur bei Einzelveranlagung von Ehegatten / Lebenspartnern: Laut übereinstimmendem Antrag sind die Sonderausgaben, außergewöhnlichen Belastungen sowie die Steuer-ermäßigung für haushaltsnahe Beschäftigungsverhältnisse, Dienstleistungen und Handwerkerleistungen je zur Hälfte aufzuteilen. (Der Antrag auf Aufteilung – des Freibetrages zur Abgeltung eines Sonderbedarfs bei Berufsausbildung eines volljährigen Kindes ist in Zeile 55 der Anlage Kind, – bei Übertragung des Behinderten- oder Hinterbliebenen-Pauschbetrags in Zeile 66 der Anlage Kind zu stellen.)	222 <input type="checkbox"/> 1 = Ja
98	Ergänzende Angaben zur Steuererklärung: Über die Angaben in der Steuererklärung hinaus sind weitere oder abweichende Angaben oder Sachverhalte zu berücksichtigen. Diese ergeben sich aus der beigefügten Anlage, welche mit der Überschrift „Ergänzende Angaben zur Steuererklärung“ gekennzeichnet ist. Hinweis: Wenn über die Angaben in der Steuererklärung hinaus weitere oder abweichende Angaben oder Sachverhalte berücksichtigt werden sollen, tragen Sie bitte eine „1“ ein. Gleiches gilt, wenn bei den in der Steuer-erklärung erfassten Angaben bewusst eine von der Verwaltungsauffassung abweichende Rechtsauf-fassung zugrunde gelegt wurde. Falls Sie mit Abgabe der Steuererklärung lediglich Belege und Aufstellun-gen einreichen, ist keine Eintragung vorzunehmen.	175 <input type="checkbox"/> 1 = Ja
Unterschrift		
<small>Datenschutzhinweis:</small> Die mit der Steuererklärung / dem Antrag angeforderten Daten werden aufgrund der §§ 149, 150 und 181 Abs. 2 der Abgabenordnung, der §§ 25, 46 und 51a Abs. 2d des Einkommensteuergesetzes sowie des § 14 Abs. 4 des Fünften Vermögensbildungsgesetzes erhoben. Informationen über die Verarbeitung personenbezogener Daten in der Steuerverwaltung und über Ihre Rechte nach der Datenschutz-Grundverordnung sowie über Ihre Ansprechpartner in Datenschutzfragen entnehmen Sie bitte dem allgemeinen Informationsschreiben der Finanzverwaltung. Dieses Informationsschreiben finden Sie unter www.finanzamt.de (unter der Rubrik „Datenschutz“) oder erhalten Sie bei Ihrem Finanzamt.		
99	Die Steuererklärung wurde unter Mitwirkung eines Angehörigen der steuerberatenden Berufe i. S. d. §§ 3 und 4 des Steuerberatungsgesetzes erstellt:	<input type="checkbox"/> 1 = Ja
100	<div style="display: flex;"> <div style="flex: 1; border: 1px solid black; padding: 5px;"> Datum, Unterschrift(en) <small>Steuererklärungen sind eigenhändig – bei Ehegatten / Lebens-partnern von beiden – zu unterschreiben.</small> </div> <div style="flex: 1; border: 1px solid black; padding: 5px;"> Bei der Anfertigung dieser Steuererklärung hat mitgewirkt: </div> </div>	

2018Est1A014NET

2018Est1A014NET

2018120

Form 11
Tax Return and Self-Assessment for the year 2018
(relating to taxes on income and capital gains for self-assessed individuals)



TAIN

GCD

--

If you are a mandatory e-File, required to file an electronic return in accordance with S. 917EA, you must file your return through Revenue Online Service (ROS), even though you have received this return form

Even if you are not considered a mandatory e-File, ROS is the quickest, easiest and most convenient way to file your return and pay your tax. It allows you to file this form and to pay any tax (which will include Income Tax, Capital Gains Tax, PRSI and Universal Social Charge (USC)) due electronically. ROS also provides an instant calculation of Income Tax liability. Access ROS at www.revenue.ie

Your PPS Number

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Remember to quote your PPS Number in any communication with your Revenue office

If submitting this return use any envelope and write "Freepost" above the Return Address

NO STAMP REQUIRED

Return Address

Office of the Revenue Commissioners
Collector-General's Division
PO Box 354
Limerick

RETURN OF INCOME, CHARGES AND CAPITAL GAINS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018
CLAIM FOR TAX CREDITS, ALLOWANCES AND RELIEFS FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018
SELF-ASSESSMENT FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

If you complete and submit this tax return on or before **31 August 2019** Revenue will calculate the self-assessment for you. This will assist you in paying the correct amount by the due date. If you submit the return after the **31 August 2019** you must make your own self-assessment and calculate your own tax, PRSI and USC due. The due date for submission of this return to the above address is 31 October 2019. On that date you must also pay any balance of tax due for 2018. Where this return is submitted after the due date, a surcharge (5% where the return is submitted within two months, otherwise 10%) will be added to your tax liability. **Failure to submit your Local Property Tax return will result in a tax surcharge - please see note in the Form 11 Helpsheet**

Civil Penalties / Criminal Prosecution - Tax law provides for both civil penalties and criminal sanctions for the failure to make a return, the making of a false return, facilitating the making of a false return, or claiming tax credits, allowances or reliefs which are not due. In the event of a criminal prosecution, a person convicted on indictment of an offence may be liable to a fine not exceeding €126,970 and / or to a fine of up to double the difference between the declared tax due and the tax ultimately found to be due and / or to imprisonment

YOU MUST SIGN THIS DECLARATION

I DECLARE that, to the best of my knowledge and belief, this form contains a correct return in accordance with the provisions of the Taxes Consolidation Act 1997 of

- All the sources of my income and the amount of income derived from each source in the year 2018, and
- All disposals and acquisitions of chargeable assets and the amount of chargeable gains that accrued to me in the year 2018

I DECLARE that, to the best of my knowledge and belief, all the particulars given as regards gifts and inheritances received, tax credits, allowances and reliefs claimed and as regards outgoings and charges are correctly stated

Signature

--

(DD/MM/YYYY)

Capacity of Signatory

--

Date

--	--	--	--	--	--	--	--

Contact Details (in case of query about this return)

Agent's TAIN

--	--	--	--	--

Contact Name

--

Client's Ref.

--

Telephone or E-mail

--

ANY PANEL(S) OR SECTION(S) THAT DO NOT REQUIRE AN ENTRY SHOULD BE LEFT BLANK

When completing this return you should read the appropriate **Form 11 Helpsheet**. A copy of the **Form 11 Helpsheet** and a **"Guide to Completing 2018 Pay & File Self-Assessment Returns"** are available from Revenue's Forms & Leaflets Service at +353 1 738 3675

Legislative references relate to Sections of the Taxes Consolidation Act (TCA) 1997, unless otherwise stated

The Revenue Commissioners collect taxes and duties and implement customs controls. Revenue requires customers to provide certain personal data for these purposes and certain other statutory functions as assigned by the Oireachtas. Your personal data may be exchanged with other Government Departments and agencies in certain circumstances where this is provided for by law. Full details of Revenue's data protection policy setting out how we will use your personal data as well as information regarding your rights as a data subject are available on our **Privacy** page on www.revenue.ie. Details of this policy are also available in hard copy upon request

[illegible]

	Page
A. Personal Details	3 – 4
B. Income from Trades, Professions or Vocations	5 – 8
C. Irish Rental Income	9 – 11
D. Employments, Offices, Pensions, Directorships, etc.	12 – 16
E. Foreign Income	17 – 20
F. Income from Fees, Covenants, Distributions, etc.	20 – 21
G. Exempt Income	21
H. Annual payments, Charges and Interest paid	22 – 23
I. Claim for Tax Credits, Allowances, Reliefs and Health Expenses	24 – 28
J. High-Income Individuals: Limitations on use of Reliefs	28
K. Capital Acquisitions in 2018	28
L. Capital Gains in 2018	29 – 31
M. Chargeable Assets Acquired in 2018	31
N. Property Based Incentives	32 – 33
O. Self-Assessment	34 – 35
Bank Details	36
Expression of Doubt	36
Appendix 1 – Additional Trades, Professions or Vocations	37 – 40
Appendix 2 – Additional Employments, Offices, Pensions, Directorships, etc.	41 – 42

FOR OFFICE USE ONLY ☐

PPS Number **A - PERSONAL DETAILS [1 - 19]**

1. If you are completing this return on behalf of a deceased individual

(Note: in the case of a married person or civil partner, only complete this section where the deceased was the assessable spouse or nominated civil partner in the period to which this return refers)

(a) Enter the date of death (DD/MM/YYYY) (b) Enter the name and address, include Eircode (if known)
of the personal representative
(i.e. executor, administrator, etc.) (c) Enter the date grant of probate or letter of administration was obtained (DD/MM/YYYY) 2. Insert ☐ in the box to indicate your civil status

- (a) Single ☐
- (b) Married ☐
- (c) In a Civil Partnership ☐
- (d) Married but living apart ☐
If wholly or mainly maintaining your
Spouse insert ☐ in the box
- (e) In a Civil Partnership but living apart ☐
If wholly or mainly maintaining your
Civil Partner insert ☐ in the box
- (f) Widowed ☐
- (g) A Surviving Civil Partner ☐
- (h) Divorced ☐
- (i) A former Civil Partner ☐

3. If your personal circumstances changed in **2018** insert ☐ in the
box to indicate your previous status and state date of change

- Single ☐ Married ☐ In a Civil Partnership ☐
- Widowed ☐ Surviving Civil Partner ☐
- Married but living apart ☐ In a Civil Partnership
but living apart ☐
- Divorced ☐ Former Civil Partner ☐
- Date of Marriage or Civil Partnership
(DD/MM/YYYY)
- Date of Separation or Divorce
(DD/MM/YYYY)
- Spouse's or Civil Partner's
date of death (DD/MM/YYYY)

4. If married or in a civil partnership, insert ☐ in the box to indicate basis of assessment applicable for 2018Joint Assessment ☐ Separate Assessment ☐ Single Treatment ☐

5. Spouse's or Civil Partner's Details

(a) PPS No. (b) Surname (c) First name(s) (d) Date of birth
(DD/MM/YYYY) (e) Gender Male ☐ Female ☐(f) Date of Marriage or Civil Partnership
(DD/MM/YYYY) 6. State the number of Dependent Children 7. If you wish to claim Widowed Person or Surviving Civil Partner with Dependent Child Tax Credit
state date of death of your spouse or civil partner (DD/MM/YYYY) 8. Your date of birth (DD/MM/YYYY) 9. Insert ☐ in the relevant box(es) to indicate for 2018 if you and / or your spouse or
civil partner are / is subject to the Limitation on the Use of Reliefs by High Income
Individuals (i.e. under Chapter 2A of Part 15 TCA 1997). If either you or your spouse
or civil partner is so subject, **Form RR1 2018** should be completed and also Panel J on page 28Insert ☐ in the box(es) to indicate for 2018 if you and / or your spouse or civil partner were10. Permanently Incapacitated ☐11. A Proprietary Director, i.e. owned / controlled more than 15% of the share capital of a company ☐12. A holder of a 'full' Medical Card or having entitlement to one under EU Regulations ☐13. Entitled to an exemption from PRSI ☐(a) State reason - Self (b) State reason - Spouse or Civil Partner

Self		Spouse or Civil Partner	
Yes <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>	Yes <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>

PPS Number Self Spouse or
Civil Partner**Residence and Domicile Status for the year 2018 [14 - 18]**See **Guide to Completing 2018 Pay & File Self-Assessment Returns** for more information on the "Extent of Liability to Income Tax" of individuals who are either not resident or not domiciled in Ireland14. (a) Insert ☒ in the box to indicate if you are

Resident ☐ ☐

or

Non-Resident (Note: If you are non-resident you must complete the Non-Resident section below) ☐ ☐

(An individual is resident in Ireland if s/he spends 183 days or more in Ireland in the year, or 280 days or more in Ireland over the last two years)

(b) Insert ☒ in the box to indicate if you are

Ordinarily Resident ☐ ☐

or

Not Ordinarily Resident ☐ ☐

(Where an individual has been resident for tax purposes for three consecutive tax years they are considered to be "ordinarily resident". An individual ceases to be ordinarily resident in Ireland if they have been non-resident for tax purposes for three consecutive tax years)

(c) Insert ☒ in the box to indicate if you are

Domiciled in Ireland ☐ ☐

or

Not Domiciled in Ireland ☐ ☐

(Domicile may be broadly defined as meaning residence in a particular country with the intention of residing permanently in that country. Every individual acquires a domicile at birth. A person born in Ireland will have an Irish Domicile which will remain with him/her until such time as a new domicile is acquired)

Self**Spouse or Civil Partner**

(d) Enter the country of which you are a national

(A national is generally regarded as an individual who holds the nationality or citizenship of a particular State)

Non-Resident**Self****Spouse or Civil Partner**

15. (a) Enter your country of residence

(b) Enter your

Tax Identification Number of that country

(c) Enter your address in that country

16. If you are resident in another Member State of the European Communities, insert ☒ in the box☐☐

17. A non-resident is not due any tax credits or reliefs except as provided for in S. 1032(2)

If you wish to claim a portion of the allowances / reliefs under S. 1032(2) state the amount of your

(a) Income chargeable in the State

(b) World income (includes income chargeable in the State)

18. In the case of **married persons or civil partners** where either or both parties are non-resident, they are both taxed as single individuals unless the income of both parties is fully chargeable to Irish tax(a) Insert ☒ in the box if you are married or in a civil partnership and all of your own income and your spouse's or civil partner's income is chargeable to income tax in Ireland and you wish to claim the married person's or civil partner's tax credit ☐

(b) Where all the income of both you and your spouse or civil partner is not chargeable to tax in the State additional relief, known as aggregation relief, may be due. If you wish to claim this relief you should include an application with this form. The application should provide details of the total income of both you and your spouse or civil partner, including income not chargeable to Irish tax

Mandatory Disclosure

19. The number assigned to a transaction by the Revenue Commissioners under S. 817HB

(Expression of Doubt: If you have a genuine doubt about the correct application of tax law to any item in the return, provide details of the point at issue in the entry fields provided on page 36)